河南省企业融资服务产品手册

（上）

河南省地方金融监督管理局

中国人民银行郑州中心支行

中国银行保险监督管理委员会河南监管局

2023 年 3 月

编者按：为深入贯彻落实省委、省政府“万人助万企”活动部署，进一步加强我省实体经济金融支持，提高融资服务产品的知晓率和获得率，为企业营造良好的金融环境，我们组织梳理了全省金融机构企业融资服务产品，编辑了《河南省企业融资服务产品手册》，便于广大企业更直观、更高效地了解金融产品特点、条件、流程、案例等。《手册》收录了全省金融机构十五大类361个融资产品，将通过各市县、各金融机构、各媒体以线上线下多种形式开展宣传对接，进一步提高金融服务有效性、精准性和覆盖面，切实增强我省企业金融服务获得感。

（请扫描二维码获取电子版）

目　录

一、项目贷款 1
（一）国家开发银行中长期项目贷款 1
（二）工商银行项目贷款 2
（三）农业发展银行项目贷款 4
（四）农业银行项目融资 6
（五）中国银行固定资产贷款 7
（六）建设银行基本建设贷款 10
（七）交通银行中长期信保融资 11
（八）交通银行固定资产贷款 12
（九）邮储银行固定资产贷款 14
（十）中信银行固定资产贷款 16
（十一）光大银行固定资产贷款 19
（十二）广发银行固定资产贷款 22
（十三）广发银行非金融企业债务融资工具 23
（十四）浦发银行固定资产贷款 26
（十五）兴业银行固定资产贷款 27
（十六）兴业银行项目前期贷款 29
（十七）兴业银行银团贷款 31
（十八）民生银行银团贷款 32
（十九）民生银行项目贷款 33

（二十）华夏银行城镇化建设贷款业务 34
（二十一）华夏银行项目营运期贷款 35
（二十二）华夏银行重点项目前期贷款 36
（二十三）恒丰银行银团贷款业务 38
（二十四）恒丰银行固定资产贷款 39
（二十五）恒丰银行城市更新贷款 42
（二十六）浙商银行银团贷款 44
（二十七）中原银行项目贷款 45
（二十八）中原银行银团贷款 47
（二十九）中原银行固定资产贷款 48
（三十）郑州银行固定资产贷款 50
二、流资贷款 51
（一）农业发展银行农产品购销储贷款 51
（二）农业发展银行涉农产业流动资金贷款 53
（三）进出口银行流资贷款 55
（四）工商银行流资贷款 56
（五）农业银行流资贷款 57
（六）中国银行流资贷款 59
（七）建设银行流动资金贷款 61
（八）裕农快贷·信用版 61
（九）裕农快贷·产业链 62
（十）交通银行流资贷款 63

（十一）邮储银行流资贷款 65
（十二）邮储银行应急贷款 66
（十三）中信银行信 e 融 68
（十四）光大银行流资贷款 69
（十五）广发银行流动资金贷款 71
（十六）招商银行招企贷 72
（十七）兴业银行流动资金贷款 73
（十八）民生银行流动资金贷款 75
（十九）恒丰银行法人客户流动资金贷款 76
（二十）恒丰银行小巨人贷 78
（二十一）恒丰银行专精特新贷 80
（二十二）恒丰银行投联快贷 81
（二十三）浙商银行至臻贷产品 82
（二十四）金燕致远贷 84
（二十五）金燕快 e 贷 85
（二十六）金燕税易贷 86
（二十七）应收账款质押贷 86
（二十八）悦企贷 87
（二十九）金燕惠商贷 88
（三十）益家贷 90
（三十一）商户贷 90
（三十二）裕税 E 贷 91

（三十三）惠企贷 92
（三十四）企业融易贷 93
（三十五）金燕税易贷 94
（三十六）金燕惠企贷 96
（三十七）中原银行流资贷款 97
（三十八）郑州银行对公流动资金贷款 99
三、保函 100
（一）工商银行融资类保函（内保外贷） 100
（二）中国银行融资性保函（内保外贷） 101
（三）建设银行境内保函 103
（四）交通银行融资性担保 104
（五）交通银行非融资性担保 105
（六）邮储银行电子保函 107
（七）中信银行信保函 108
（八）中信银行信保函—极速开 109
（九）光大银行保函 110
（十）光大银行国内标准保理 112
（十一）广发银行全流程线上化保函 114
（十二）浦发银行非融资性国内保函 116
（十三）兴业银行兴享 E 函产品 119
（十四）兴业银行反向保理产品 121
（十五）民生银行电子保函 124

（十六）华夏银行跨境直贷 125
（十七）恒丰银行保函或备用信用证 127
（十八）恒丰银行电子投标保函 128
（十九）浙商银行国内信用证（在线开证） 130
（二十）浙商银行国内信用证议付（议付直通车） . 131
（二十一）中原银行销 e 融 • 电子保函 131
（二十二）郑州银行国内保函 133
（二十三）平安银行境内保函 135
四、票据贴现 137
（一）中国银行票据贴现业务 137
（二）中国建设银行银票贴现业务 139
（三）交通银行票据贴现业务 141
（四）邮储银行邮 e 贴业务 142
（五）浦发银行票据贴现业务 144
（六）中信银行快速贴现业务 146
（七）中信银行商票贴现业务 148
（八）中信银行承兑汇票业务 149
（九）招商银行商业汇票贴现业务 151
（十）招商银行票据大管家 154
（十一）中国民生银行自助贴现 156
（十二）恒丰银行“e 票通”在线贴现业务 157
（十三）浙商银行票据经纪业务 159

（十四）郑州银行承兑汇票 160
（十五）中原银行“原 e 贴”在线贴现业务 162
（十六）中原银行承兑汇票 163
五、进出口信贷产品 164
（一）工商银行风险参贷 164
（二）工商银行福费廷（国内信用证） 166
（三）工商银行跨境 e 融通·进口贸易融资 167
（四）工商银行跨境 e 融通·出口贸易融资 169
（五）中国银行福费廷 171
（六）交通银行福费廷（国内信用证、出口信用证） 172
（七）交通银行全口径跨境直贷 174
（八）交通银行短期出口信保融资 175
（九）中信银行国内信用证及议付 176
（十）中信银行国际贸易融资 179
（十一）中信银行短期出口信保融资 180
（十二）中信银行非融资性涉外保函 181
（十三）中信银行融资性涉外保函 183
（十四）兴业银行国内信用证及福费廷业务 186
（十五）兴业银行内保直贷产品 188
（十六）兴业票据保付融资产品 189
（十七）兴业银行货币互换产品 191
（十八）兴业银行小微企业跨境融资产品 192

（十九）中国民生银行国内信用证及福费廷产品 ... 193
（二十）恒丰银行国内信用证福费廷 195
（二十一）恒丰银行进口信用证 196
（二十二）中原银行原银 e 融通·国内信用证福费廷 197
（二十三）中原银行原银 e 跨境·进口信用证 199
（二十四）中原银行原银 e 跨境·进口押汇 201
（二十五）中原银行原银 e 跨境·进出口代付 202
（二十六）中原银行原银 e 跨境·出口订单融资 ... 203
（二十七）中原银行原银 e 跨境·跨境直贷 204
（二十八）中原银行“出口信用贷” 206
六、并购贷款 **207**
（一）工商银行并购贷款 207
（二）建设银行境内并购贷款 208
（三）交通银行并购贷款 210
（四）浦发银行并购贷款 212
（五）中信银行并购贷款 214
（六）光大银行并购贷款 216
（七）广发银行并购贷款产品 219
（八）兴业银行并购贷款产品 220
（九）民生银行并购贷款 221
（十）恒丰银行并购贷款业务 225
（十一）中原银行并购贷款 226

七、法人账户透支 227
（一）邮储银行法人账户透支业务 227
（二）中信银行信 e 透 229
（三）中国民生银行法人账户透支 230
（四）恒丰银行法人账户透支 231
（五）郑州银行法人账户透支 232
八、信用贷 234
（一）农业发展银行小微企业贷款 234
（二）工商银行经营快贷 235
（三）农业银行数据网贷 237
（四）农业银行微捷贷 239
（五）农业银行惠农 e 贷 240
（六）农业银行网捷贷 243
（七）中国银行中银税贷通宝 244
（八）中国银行中银企 E 贷·信用贷 245
（九）中国银行中银企 E 贷·银税贷 246
（十）中国银行中银结算通宝 247
（十一）建设银行信用快贷 248
（十二）建设银行账户云贷 249
（十三）建设银行“云电贷” 251
（十四）建设银行个人经营信用快贷 252
（十五）建设银行“商户云贷” 253

（十六）建设银行“科技云贷” 254
（十七）交通银行线上烟户贷 255
（十八）邮储银行小微易贷—信用 e 贷 257
（十九）邮储银行民办幼儿园贷 258
（二十）邮储银行小企业快捷贷——信用模式 258
（二十一）邮储银行文化旅游贷 259
（二十二）浦发银行银税贷 260
（二十三）浦发银行银信贷 261
（二十四）中信银行银税 e 贷 263
（二十五）光大银行阳光 e 餐贷 264
（二十六）广发银行“政采贷”产品 265
（二十七）广发银行“税银通”产品 266
（二十八）广发银行“科技 E 贷”产品 268
（二十九）广发银行个人信用“小微 E 秒贷”产品 . 270
（三十）招商银行闪电贷 271
（三十一）民生银行民生微贷 272
（三十二）恒丰银行保捷贷 273
（三十三）中原银行原 e 贷 274
（三十四）中原银行商超 V 贷 276
（三十五）信用贷中原银行商易贷（个人版） 277
（三十六）郑州银行政府采购贷款 278
（三十七）郑州银行云物流·运费代付 280

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. 产品特色

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

3. 适用对象

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

4. 业务流程

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

5. 典型案例

（1）牵头组建银团支持郑州某市政项目

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

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

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

（2）以结构化融资市场化模式支持某基础设施建设项目（一期）

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

6.开办机构

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

（二）工商银行项目贷款

1.简介

为满足借款人在生产经营过程中基于建设、购置、改造等固定

资产投资活动而产生的资金需求，以其未来综合收益作为还款来源而发放的贷款。

2.产品特色

一是贷款期限长。贷款期限可达到10年以上，根据行业、偿债能力、授权等具体确定，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，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

调查营销→业务受理→尽职调查→贷款评、审→条件落实→合同签订→发放核准→资金支付

5.典型案例

某企业投建5G用超薄电子级玻璃纤维布产业化项目，为省重点及“三个一批”项目，建成后年产5G用超薄电子级玻璃纤维布8000万米。项目总投资41416万元，其中自筹16416万元、资本金比例39.64%，银行贷款2.5亿元。

项目筹建伊始，省、市、支行高度重视，三级联动，第一时间成立营销团队积极与企业进行对接，围绕项目基本情况、项目进度、集团等方面进行了细致跟踪了解，在部门的密切配合下，为该公司

5G 电子布项目审批项目贷款 2.5 亿元，期限 6 年（宽限期 1 年），贷款方式为信用，追加项目土地抵押，该笔项目贷款为民营制造业发展提供了强有力的信贷资金支持。

6.开办机构

省内各授权分支机构，省行在授权范围内审批。

（三）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）××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778.7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）××县 A 企业承建的××县某食品城开发有限公司年 200 万头生猪加工、保鲜、储运项目;该项目建设内容规划 263 亩，主要建设包括待宰间、屠宰间、冷却间、分割冻结间、全自动化立体库、锅炉水泵房及配套办公宿舍楼等。项目总投资 46693 万元，其中项目资本金 11693 万元，我行贷款 40000 万元。

6. 开办机构

中国农业发展银行各县级行

（四）农业银行项目融资

1. 简介

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

2. 特色

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

3. 适用对象

具有项目融资需求的法人客户

4. 业务流程

基本流程为：客户申请、受理、调查（评估）、审查、（审议）、

审批、（报备）、用信实施、贷后管理、（不良资产处置）、信用收回。

5.典型案例

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

6.开办机构

中国农业银行各分支机构

（五）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法人或国家规定可以作为借款人的其他组织。借款人申请固定资产贷款，应具备以下条件：

（1）借款人依法经工商行政管理机关或主管机关核准登记；

（2）借款人信用状况良好，无重大不良记录；

（3）借款人为新设项目法人的，其控股股东应有良好的信用状况和出资能力，无重大不良记录；

（4）国家对拟投资项目有投资主体资格和经营资质要求的，符合其要求；

（5）借款用途及还款来源明确、合法；

（6）项目符合国家的产业、土地、环保等相关政策，并按规定履行了固定资产投资项目的合法管理程序；

（7）符合国家有关投资项目资本金制度的要求。

4.业务流程

（1）借款人提交借款申请及贷款所需其他资料。

（2）银行根据借款人提供的材料，对借款人的信用情况和借款的合理性、安全性，项目手续的合规性、完备性等情况进行贷前调查。

（3）履行授信审批手续，批复授信总量。

（4）借款人按规定提供相关放款证明材料提用银行贷款。

5.典型案例

（1）客户基本情况

客户××水务有限公司，为PPP项目公司，成立于2019年11月，注册资本3035万元。主要负责××县污水处理厂PPP项目建设及运营。该PPP项目采用BOT的运营模式，项目付费机制为可行性缺口补助，可行性缺口补助纳入当地政府财政预算。借款人享有××县污水处理厂PPP项目项下污水处理特许经营权，在规定的特许经营范围内独家经营，特许经营期限20年。同时协议约定有基本污水处理量及处理单价，预期收益较稳定。

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

（2）授信情况

根据项目实际情况，借款人向中国银行提出1亿元的固定资产贷款申请，期限20年，以PPP项目项下污水处理特许经营权提供质押担保，用于PPP项目项下污水处理厂的建设。借款人提供了营

业执照、财务报表、资本金到位证明等基础材料。同时提供了包括立项批复、环评、可行性研究报告及其他项目报批材料。

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

截止2021年6月末，该项目资本金共到位2615万元，到位比例86.16%。中国银行根据资本金到位比例，项目工程进展情况，已累计为借款人发放固定资产贷款7108万元，贷款到位比例71.08%。

6.开办机构

中国银行河南省分行各分支机构

（六）建设银行基本建设贷款

1.产品简介

建设银行向城镇和农村各种登记注册类型的企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于基本建设项目的固定资产购置和建造的中长期贷款。

2.产品特色

金额大、期限长。

3.适用对象

有固定资产建设、购置、改造及相应配套设施建设需求的各类

法人或其他组织，一般适用于投资金额较大、项目建设期及投资回报期较长、项目收益稳定的项目。

4. 业务流程

客户向银行提出借款申请，银行进行调查、项目评估、授信审批等工作后认为可行，银行与客户签订借款合同和担保合同等法律性文件。客户办妥银行发放贷款前的有关手续，借款合同即生效，银行可向借款人发放贷款，借款人可按合同规定用途支用贷款并按合同约定归还本息。

5. 典型案例

疫情和灾情爆发后，各地基础设施及在建项目受到严重影响，某分行积极对接城市及乡村建设需求，对辖内基本建设项目提供贷款支持 30 亿元。

6. 开办机构

建设银行全省各分支机构

（七）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

（八）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的各类文本进行审查（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等进行及时监控，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

（九）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小微型。

4.业务流程

（1）申请人线下联系邮储银行客户经理，按照资料清单要求提供相关申请资料。

（2）邮储银行受理后，由客户经理进行现场调查、并收集相关资料。

（3）客户经理将调查报告及相关资料按照行内流程提交贷款审查及审批。

（4）贷款批复后，进行合同签署、贷款发放。

5.典型案例

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

6.开办机构

邮储银行河南省分行直属支行、郑州市分行以及各地市分行公司金融部、普惠金融事业部。

（十）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××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

（十一）光大银行固定资产贷款

1.简介

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

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

资四大类。

2.特点

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

综合考虑项目预期现金流和投资回收期，合理确定还款方式，实行分期偿还。原则上项目技术建成后，每年至少两次偿还本金，利随本清。

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

3.适用对象

固定资产贷款申请应具备以下条件：

（1）借款人依法经工商行政管理机关或主管机关核准登记；

（2）借款人信用状况良好，无重大不良记录；

（3）借款人为新设项目法人的，其控股股东应有良好的信用状况，无重大不良记录；

（4）国家对拟投资项目有投资主体资格和经营资质要求的，符合其要求；

（5）借款用途及还款来源明确、合法；

（6）项目符合国家的产业、土地、环保等相关政策，并按规定履行了固定资产投资项目的合法管理程序；

（7）符合国家有关投资项目资本金制度的规定；

（8）借款人不得为我行预警黑名单客户，我行另有规定的除外；

（9）我行要求的其他条件。

4.业务流程

（1）资料提供

借款人要恪守诚实守信原则，承诺所提供材料真实、完整、有效。

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

（2）客户经理调研

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

（3）信审审批

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

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

（4）签订合同及放款

借款人及其他相关当事人应于我行签订书面借款合同、担保合同等相关合同。合同中应与借款人约定提款条件以及贷款资金支付

接受贷款人管理和控制等与贷款使用相关的条款，提款条件应包括与贷款同比例的资本金已足额到位、项目实际进度与已投资额相匹配等要求。

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

5. 典型案例

河南金××有限公司成立于 2020 年，主要从事锌冶炼、锌合金及锌深加工产品的生产、销售。经过持续拜访企业，了解到申请人有锌资源综合利用项目融资需求，我行积极与客户对接，于 2022 年 3 月批复 3 亿元 8 年期的项目贷款，专项用于该客户铅基多金属固废协同强化冶炼产业化示范及锌资源综合利用项目建设，目前已全部提款。

6. 开办机构

光大银行郑州分行辖内各分支机构

（十二）广发银行固定资产贷款

1. 产品简介

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发放的，用于借款人固定资产投资的本外币贷款。本办法所称固定资产投资是指借款人在生产经营过程中对固定

资产的建设、购置、改造等行为。

2.产品优势

贷款用途：可以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，也包括对在建或已建项目的再融资；

贷款期限：没有限制，根据项目建设期、运营期等可研确定。

3.适用客户

通常是为建设、经营该项目或为该项目融资的企事业法人，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）借款人提供项目可行性研究报告；国家有权部门对项目的审批、核准或备案文件，以及在产业、行业、土地、环保等方面的批文或核准文件；

（2）广发银行按照审批权限进行审批；

（3）审批通过后签订合同，贷款投放。

5.开办机构

广发银行郑州市机构及新乡、安阳、焦作、南阳、平顶山、洛阳、三门峡、商丘二级分行。

（十三）广发银行非金融企业债务融资工具

1.产品简介

非金融企业债务融资工具（以下简称债务融资工具），是指具有法人资格的非金融企业（以下简称企业）在银行间债券市场发行的，约定在一定期限内还本付息的有价证券。非金融企业债务融资

工具目前主要包括短期融资券（CP）、超短期融资券（SCP）、中期票据（MTN）、非公开定向发行债务融资工具（PPN）、资产支持票据（ABN）、项目收益票据（PRN）等类型。

2.产品特色

债务融资工具能解决企业盘活存量资产、解决项目建设用途、专项资金需求、权益类需求、降杠杆等多个融资问题。

债务融资工具是优质企业实现公开市场融资的较好选择，具有资金用途灵活、节约融资成本、完善财会治理、拓宽融资渠道、提升市场形象等优点。

3.适用对象

符合条件的具有法人资格的非金融企业。

4.业务流程

（1）业务受理，取得行内承销批复。选择符合债券承销业务准入的项目上报总行，由总行授信管理部出具批复。

（2）上报协会注册。由广发银行总行投资银行部出具推荐函，在全套资料收集完整后上报交易商协会，取得协会注册通知书。

（3）择机启动发行。跟企业商定发行计划，倒推时间表， 协助企业准备发行文件，价格预期，做好信息传递。充分利用行内金融机构网络，做好预销售。总行投资银行部以簿记建档日集中配售或招投标等方式定价发行债券。

（4）债务融资工具的存续期管理。按照协会存续期管理相关办法督导发行人信息披露、还本付息等。

5.典型案例

2021 年 3 月，交易商协会积极响应国家 2021 （1）号文件精神，推出乡村振兴票据，规定募集资金投向应符合中国人民银行金融服务乡村振兴要求，用于支持“三农”发展，包括农民就业增收、农业现代化、乡村建设等与乡村振兴有关的项目。在这一背景下，广发银行积极响应，郑州分行客户河南省路桥建设集团有限公司于 2021 年 5 月 20 日成功发行 2021 年度第一期短期融资券（乡村振兴），金额 6 亿元，广发银行也因此获得了河南省首笔“乡村振兴”债券的殊荣。时隔一年，2022 年 6 月 28 日，河南省路桥建设集团有限公司 2022 年度第一期短期融资券（乡村振兴）落地，金额 4 亿元，其中 2 亿元专项用于乡村振兴领域，具体为用于“新疆维吾尔自治区昌吉州西部南山伴行公路建设项目”施工过程中原材料采购等项目配套流动性资金需求。该条公路的建设将助推“丝绸之路经济带”发展，有效改善景区、园区、集聚点对外交通条件，方便群众出行的同时，也大大降低了农副产品物流运输成本，助力乡村振兴加快发展。能够加强区域乡镇之间的横向联系，大大缩短群众在交通上的时间消耗，有效解决了乡村孩子上学乘车难、农产品运输难、农民就医出行难的问题，带动地方农产品销售和旅游资源开发，加强区域乡镇之间的横向联系，同时为当地带来可观的三农收益。

6. 开办机构

总行统筹运作管理全行债券承销业务，一级分行在总行授权前提下开展债券承销业务的营销及承揽。

（十四）浦发银行固定资产贷款

1.产品简介

固定资产贷款，指贷款人向法人或非法人组织发放的，用于借款人固定资产投资的本外币贷款。按照国家有关规定不得办理银行贷款的主体除外。

2.产品特色

（1）用途多样。贷款用途包括在建或已建项目的再融资。

（2）期限灵活。结合项目建设、项目预期收入、盈利情况等情况合理测算还款期限，满足客户多样的资金需求。

（3）审批高效。审批方式快捷，审批效率较高。

3.适用对象

固定资产贷款申请应具备以下条件：

（1）借款人依法经工商行政管理机关或主管机关核准登记；

（2）借款人信用状况良好，无重大不良记录；

（3）借款人为新设项目法人的，其控股股东应有良好的信用状况，无重大不良记录；

（4）国家对拟投资项目有投资主体资格和经营资质要求的，符合其要求；

（5）借款用途及还款来源明确、合法；

（6）项目符合国家的产业、土地、环保等相关政策，并按规定履行了固定资产投资项目的合法管理程序；

（7）符合国家有关投资项目资本金制度的规定；

（8）我行要求的其他条件。

4. 业务流程

浦发银行固定资产贷款业务流程大体为：辖内经营机构收集客户相关资料并发起业务申请、项目立项、项目评估、项目授信审批，并最终实现放款。

5. 典型案例

2022 年，浦发银行为某省属大型国企申请获批项目贷款 10 亿元，贷款期限 30 年，用途为省内某 13445 高速公路建设，该业务担保方式灵活，采用建设期信用方式，运营权收费权质押模式审批。我行积极保持与企业的沟通，在了解到企业融资需求后，第一时间了解项目信息并进行多次实地调研，经过多方沟通，顺利取得该笔贷款手续批复 10 亿元，有效支持了我省 13445 工程建设，获得了客户高度认可。

6. 开办机构

浦发银行郑州分行各分支机构

（十五）兴业银行固定资产贷款

1. 简介

固定资产贷款是指本行向向企（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

（十六）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

（十七）兴业银行银团贷款

1.产品简介

银团贷款是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一贷款合同，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。

2.产品特色

有利于在较短时间内筹措到较大金额的资金；统一的贷款协议和结构安排，简化了财务和资金管理；有利于树立客户良好的市场形象。

3.适用对象

适用于所有固定资产贷款、流动资金贷款等客户的融资需求。尤其对于大型集团客户、大型项目融资和大额流动资金融资，银团贷款最为适合。

4.业务流程

业务营销和发起、尽职调查、银团贷款项目申报、授信审查和报批、参团或组团协议签订、放款。

5.典型案例

根据某客户较大的项目贷资金需求，我行与其他银行机构共同组建项目贷银团，用于其大型项目建设。

6.开办机构

兴业银行辖内各经营机构

（十八）民生银行银团贷款

1.产品简介

民生银行银团贷款是指民生银行与一家或一家以上银行业金融机构，基于相同贷款条件，依据同一贷款合同，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

2.产品特色

有利于解决客户长期限、大金额融资需求，最长期限可达 20 年以上；有利于减轻客户沟通成本和保障按时用款；有利于客户保持融资总量稳定或优化债务结构；有利于树立客户良好的市场形象。

3.适用对象

适用于具有大额融资需求的客户或项目，具体包括项目建设融资需求、并购融资需求、大额流动资金融资需求、整体债务优化的再融资需求。

4.业务流程

由客户申请，牵头行协调组织，参加行配合实施，具体贷款流程适用并参照各类具体贷款品种业务流程。

5.典型案例

我行与国家开发银行组建银团，为省内某产业园基础设施建设项目融资。该项目总投资 11 亿元，银团贷款总金额 8 亿元，贷款期限 15 年，宽限期 2 年，担保方式为项目资产抵押，所在地政府城投企业担保。贷款还款来源于产业园基础设施特许经营收费收入。

6.开办机构

民生银行省内各分支机构

（十九）民生银行项目贷款

1.产品简介

民生银行项目贷款包括固定资产贷款、基本建设贷款、技术改造贷款等贷款品种。典型应用场景有：新建、扩建、改造、开发和购置固定资产等特定目的投资活动产生的资金需求。

2.产品特色

服务大基建、新基建、制造业，贷款期限长、最长可超过20年，金额大，可满足客户固定资产投资项目运作中的资金需求。

3.适用对象

存在固定资产、基本建设、技术改造项目投资需求的企事业法人及其他可作为借款人的合法群体。

4.业务流程

企业提出申请→银行受理与调查→风险评价与审批→合同签订→落实放款条件→发放和支付

5.典型案例

我行与国家开发银行组建银团，为省内某产业园基础设施建设项目融资。该项目总投资11亿元，银团贷款总金额8亿元，贷款期限15年，宽限期2年，担保方式为项目资产抵押，所在地政府城投企业担保。贷款还款来源于产业园基础设施特许经营收费收入。

6.开办机构

民生银行郑州分行各分支机构

（二十）华夏银行城镇化建设贷款业务

1.简介

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

2.特色

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

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

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

3.适用对象

依法合规承建城镇化建设项目、按照市场化规则运作的企、事业法人。

4.业务流程

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

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

（3）发放贷款。借款人落实贷款批复条件后，可申请放款。

（4）还款。借款人按照借款合同约定按时偿还贷款本息。

5.典型案例

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

6.开办机构

华夏银行郑州分行公司业务部

（二十一）华夏银行项目营运期贷款

1.简介

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

2.特色

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

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

3.适用对象

拥有已经建成投产优质项目的非金融机构法人客户。

4. 业务流程

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

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

（3）发放贷款。借款人落实贷款批复条件后，可申请放款。

（4）还款。借款人按照借款合同约定按时偿还贷款本息。

5. 典型案例

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

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

6. 开办机构

华夏银行郑州分行公司业务部

（二十二）华夏银行重点项目前期贷款

1. 简介

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

备采购等需求。

2.特色

（1）项目贷款前期获得融资支持，融资期限短，成本低。

（2）贷款资金用途灵活。

3.适用对象

具有重点项目建设初期物资、设备采购等临时资金需求的非金融机构法人客户。

4.业务流程

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

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

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

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

（5）还款。借款人按照借款合同的约定按时偿还贷款本息。

5.典型案例

某项目公司成立于2020年4月，注册资本20000万元，主要负责某高速公路的投资开发及建设项目。该项目总投资167亿元，建设期3年，预计2023年年底建成通车，资金来源为自有资金35%，

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

6. 开办机构

华夏银行郑州分行公司业务部

（二十三）恒丰银行银团贷款业务

1. 简介

银团贷款是指由获准经营贷款业务的两家或两家以上的银行业金融机构，基于相同的贷款条件，依据同一贷款合同，按约定的时间和比例，通过代理行向融资人提供本外币贷款或授信的业务。

2. 特色

大型集团客户、大型项目融资，及大额流动资金融资业务；单一企业或单一项目的融资敞口总额超过我行资本净额10%的；单一集团客户融资敞口总额超过我行资本净额15%的；融资人以竞争性谈判选择银行业金融机构进行项目融资的。

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

3. 适用对象

辖区内满足我行准入要求的客户有项目贷款需求，并且一家银行难以满足的情况，均可采用银团贷款形式进行项目资金融入。

4. 业务流程

我行银团贷款业务流程经过多次优化，现已经形成了较为成熟稳定快捷的流程，现将流程节点明确如下：

确定客户需求→立项→组织银团→行内审批→获得批复→银团成员沟通放款条件→择机放款

5. 开办机构

恒丰银行股份有限公司郑州分行各分支机构

（二十四）恒丰银行固定资产贷款

1. 简介

指我行向企业法人、机构法人客户发放的，用于借款人固定资产投资的本外币贷款。固定资产投资，是指国家统计制度规定的固定资产投资，包括基本建设、更新改造、国有单位其他投资、城镇集体经济单位投资、房地产开发投资、零星固定资产投资等。其中，涉及房地产开发投资的项目须严格按照我行房地产开发贷款管理办法相关规定执行。

2. 特色

贷款期限长：贷款期限在测算借款人（或项目）现金流、投资回收期、偿债能力等因素的基础上，合理确定总贷款期限、还贷期、宽限期（如有）。对于 PPP 项目以及属于国家重大发展战略列明的基础设施建设项目或经各省级政府确认的重大基础设施“补短板”项目，可在审慎评估且风险可控的情况下适当延长项目期限。

分期偿还：固定资产贷款原则上应采用分次发放、分次还款的

方式，分期还款的间隔期和额度应与借款人经营现金流相匹配，不得集中在贷款到期时偿还。原则上项目建成后，每年至少两次偿还本金。

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;不包含同业授信客户、监管口径普惠型小微企业。

4.业务流程

（1）业务申请

借款人向我行申请固定资产贷款，应按照本行授信调查的有关规定提交经签字或签章证明真实有效的资料。

（2）贷前调查

经营单位根据有关规定对借款人、项目发起人、项目合规性、项目技术和财务可行性、项目产品市场、项目融资方案、还款来源可靠性、担保、保险等角度进行全面的尽职调查和评估分析，收集并核实有关资料，撰写调查报告，拟定授信方案，并出具明确的意见。

（3）贷款审批

授信审查人员应根据我行授信审查的有关规定，对贷款的合法合规性及授信方案合理性进行审查，明确采用贷款人受托支付方式的起付金额标准（单笔超过项目总投资的5%或超过500万元人民币），并可根据项目具体情况，合理设定贷款宽限期、关键财务指标控制线等管理要求，在作出风险评判并出具明确的审查意见后，

按规定程序提交有权人审批。

（4）签订合同

固定资产贷款经有权人审批后，经办行与借款人协商订立书面借款合同及有关担保合同。主要内容包括：详细规定各方当事人的权利、义务及违约责任，避免对重要事项未约定、约定不明或约定无效；贷款审批设定的前提条件和管理要求；）约定贷款资金支付接受我行管理和控制等与贷款使用相关的条款；借款人在合同中对与贷款相关的重要内容做出承诺等。

（5）放款

固定资产贷款在发放前，必须按照我行对公信贷业务出账操作规程相关规定进行出账前审核。

对于投资额大、技术复杂，按照项目进度分期付款的固定资产投资项目，贷款人一般应要求借款人提供有监理等第三方机构参与签署的确认进度项目和质量的书面文件，包括但不限于借款人、承包人以及第三方机构共同签署的单据。

固定资产贷款实行专户管理，贷款发放和支付均通过该账户办理，并进行贷款资金监管。

5. 典型案例

为某市农村饮用水安全巩固提升工程提供 1 亿元、5 年期固定资产贷款，用于新建集中供水工程、输配水管网工程、动力工程等，有效解决了当地农村安全饮用水问题。

6. 开办机构

恒丰银行股份有限公司郑州分行各分支机构

（二十五）恒丰银行城市更新贷款

1.产品简介

是指我行为符合条件的借款人办理的用于城市更新项目拆迁改造及旧房征收、环境整治、综合片区整理、安置房建设、配套基础设施建设、商业性开发及前期支付的费用、置换他行贷款、开立项目项下非融资性保函等用途，主要以项目自身商业化运营收入为还款来源的固定资产贷款。贷款资金不得用于土地收储或缴纳土地出让金等国家明令禁止的贷款领域和用途。

对正在建设和已批待建的城市更新项目，需符合《住房与城乡建设部关于在实施城市更新行动中防止大拆大建问题的通知》（建科〔2021〕63 号）的相关要求。

2.产品特色

（1）在特定城市建成区（包括旧工业区、旧商业区、旧住宅区、城中村及旧村屋等）内符合一定条件的特定区域，根据城市规划和规定程序，支持在当地相应政策下进行的综合整治、生态修复、功能改变、品质提升以及拆除重建等城市更新业务。

（2）贷款额度综合考虑城市更新项目拆迁、补偿、安置及建设等因素合理确定，对于一二级联动整体开发项目，期限可达 15 年（含宽限期 2 年）。

3.适用对象

（1）主要适用于央企、地方国企、城投公司及其控股企业按市场化方式建设运营的城市更新项目。

（2）借款人应经过当地城市更新主管部门认定或通过毛地出让、

定向开发等相关政策取得实施主体资格，或取得政府相关证明文件。对在城市更新领域有专项配套政策的区域，可依照当地规定执行。

4.业务流程

（1）业务申请

借款人向我行申请城市更新贷款，应按照本行授信调查的有关规定提交经签字或签章证明真实有效的资料。

（2）贷前调查

经办单位主辅调查人，采用现场检查与非现场检查相结合的方式开展尽职调查工作。项目规划先行，有总体规划思路，项目审批、核准或备案文件合法、完整、真实、有效，符合当地城市更新等领域相关政策规定。

（3）贷款审批

信用审查审批人员按照我行城市更新贷款授信审查的有关规定进行审查。

（4）签订合同

经有权审批人审批同意后，经营机构严格落实审批条件，与借款人及其他相关当事人签订书面贷款合同及其他相关协议。

（5）放款

按照业务出账有关规定提交授信管理部门进行出账审核通过后，根据合同约定进行贷款发放。

5.开办机构

恒丰银行郑州分行各营业机构

（二十六）浙商银行银团贷款

1.产品简介

银团贷款业务是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一贷款合同，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。按银团贷款的组织方式不同，可分为直接银团贷款和间接银团贷款。直接银团由银团各成员行委托代理行向借款人发放、收回和统一管理贷款。间接银团由牵头行直接向借款人发放贷款，然后再由牵头行将参加贷款权分别转售给其他银行，全部的贷款管理、放款及收款由牵头行负责。

2.产品特色

（1）从诸多银行一次性取得大额、确定性的融资承诺；

（2）统一的贷款协议和结构安排，简化财务和资金管理；

（3）特定期限放款进度的及时性进一步提升。

3.适用对象

符合条件的具有法人资格的非金融企业。

4.业务流程

（1）营销和发起

（2）银行尽职调查

（3）项目立项和业务准入

（4）授信审批

（5）银团筹组

（6）合同签订

（7）贷款发放

（8）跟踪管理

5.开办机构

浙商银行郑州分行

（二十七）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

（二十八）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

（二十九）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

（三十）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的贷款。

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

××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××县区域内18家合作社发放购销企业粮油收购贷款，金额合计14100万元，用于粮食收购，合作社已与×公司签订粮食购销合同，收购粮食定向销售给该公司。

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

6.开办机构

中国农业发展银行各县级行

（二）农业发展银行涉农产业流动资金贷款

1.简介

用于解决借款人在涉农产业的研发、生产、加工、流通、服务、运营维护等经营活动中流动资金需求的本外币贷款。营销品种涉及粮油购销流动资金贷款、产业化龙头企业流动资金贷款、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×县区域内 12 家合作社发放粮油购销流动资金贷款，金额合计 12000 万元，用于解决合作社采购粮食资金需求，合作社已与某涉农公司签订粮食购销合同，采购粮食定向销售给该公司。

6. 开办机构

中国农业发展银行各县级行

（三）进出口银行流资贷款

1. 简介

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

2. 特色

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

3. 适用对象

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

4. 业务流程

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

5. 典型案例

该产品目前已支持多家河南省进出口排名前 50 名企业，对服务河南省进出口贸易发展起到了大力支持作用。

（四）工商银行流资贷款

1. 简介

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

2. 特色

（1）利率水平低，可为客户节约财务成本。

（2）审批流程快，可解决客户突发或者经常性提款需求。

（3）优先支持实体经济特别是先进制造业客户。

（4）可根据借款人信用等级、实际需求适当延长贷款期限，一

般 1 年、3 年，最长可达 5 年。

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。

案例：××机械股份有限公司，为我行优质制造业客户，全国单项冠军企业。了解到原材料上涨对企业造成的困难，并围绕企业产品回款周期长、原材料占成本比重高等特点，快速制定个性化营销方案，省行将企业贷款纳入自动化审批流程，真正意义上实现了智能审贷快、好、省的业务办理效果，快速缓解了企业的资金需求，有力支持了制造业企业经营发展。

5. 开办机构

中国工商银行各授权营业网点

（五）农业银行流资贷款

1. 简介

流动资金贷款，是指农业银行向企（事）业法人或国家规定可

以作为借款人的其他组织发放的用于借款人日常生产经营周转的本外币贷款。

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

2.特色

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

3.适用对象

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

4.业务流程

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

5.典型案例

××股份为A股上市公司，主营耐火材料原料和制品，是国内耐火材料行业龙头企业，近三年主营业务收入均超过20亿元。2021年，××股份在我行授信5亿元，较2020年增加2亿元。6月30

日，我行为其发放 1 年期流资贷款 1 亿元，用途为购买原材料。我行是对××股份提供流资贷款最多的银行（目前余额为 3.5 亿元），有力支持了××股份的经营、发展。

6. 开办机构

中国农业银行各分支机构

（六）中国银行流资贷款

1. 产品简介

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

2. 特色

流动资金贷款审批流程较为快捷、定价可根据情况进行制定、发放手续简便，能够在短时间为企业提供资金支持。

3. 适用客户

流动资金贷款流动性强，适用于有中、短期资金需求的公司客户。

4.业务流程

（1）提交申请。借款人向银行提交借款申请书以及银行要求的相关资料。

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

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

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

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

5.典型案例

2019年中国银行信阳分行与T分公司建立授信关系，主要授信品种为短期流动资金贷款，当年为其发放授信5000万元，在中国银行新增结算量达1.5亿元。2020年中国银行继续为该企业核定8000万元存量授信额度，该授信持续为中国银行带来存款与中收的同时，中国银行通过为企业叙做利率掉期业务，企业在中国银行日均结算量已达3000余万元。通过授信带动，银企关系合作紧密。

6.开办机构

中国银行河南省分行各分支机构

（七）建设银行流动资金贷款

1.产品简介

建设银行向企（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。

2.产品特色

流动资金贷款业务期限灵活、贷款用途相对宽泛，可解决临时性、短期和中期流动资金需求。

3.适用对象

存在日常周转资金需求的企事业法人及其他组织。

4.业务流程

客户向银行提出借款申请，银行进行调查评价、授信审批等工作后认为可行，银行与客户签订借款合同和担保合同等法律性文件。客户办妥银行发放贷款前的有关手续，借款合同即生效，银行可向借款人发放贷款，借款人可按合同规定用途支用贷款并按合同约定归还本息。

5.开办机构

建设银行全省各分支机构

（八）裕农快贷·信用版

1.产品简介

为农户提供的用于生产经营的流动资金贷款业务

2.产品特色

一样都不要：无需抵押、无需担保

一年省不少：利率优惠、成本降低

一步都不跑：线上申请、秒申秒

3.适用对象

（1）年满18周岁到65周岁的中国公民

（2）在农村区域有固定住所或经营场所

（3）信用良好，无不良信用记录。

4.业务流程

登陆建行网银、手机银行、“裕农通”APP等电子渠道完成业务授权→选择“裕农快贷（信用）”，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

中国建设银行各分支机构

（九）裕农快贷·产业链

1.产品简介

通过与符合国家产业行业发展政策及建设银行风险偏好的优质大中型涉农企业进行合作，依托合作机构提供的订单流、现金流、信息流、运输流等涉农数据，为其涉农产业链上的自然人（包括农户和个体工商户、小微企业、新型经营主体的法定代表人等）提供的用于日常生产周转融资的全流程线上贷款模式

2.产品特色

纯线上产品，无需抵押，利率优惠，担保方式灵活

3. 适用对象

涉农产业链上的农户和个体工商户经营者、小微企业主、新型经营主体等自然人。

4. 业务流程

经办行进行项目申报→有权机构进行项目审批→合作协议签订→项目实施→客户申请和支用（借款人通过银企通平台自助完成申请、支用等步骤）。

5. 开办机构

中国建设银行各分支机构

（十）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类文本进行审查（如需）。

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

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

5.典型案例

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

（十一）邮储银行流资贷款

1. 简介

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

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

2. 特色

期限灵活：涵盖短、中不同期限的资金需求；

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

币种丰富：满足人民币、外币不同的币种需求。

3. 适用对象

经工商行政管理或主管机关核准登记的具备贷款资格的企（事）

业法人或其它经济组织，且按照工信部标准划型为大型或中型。

4.业务流程

（1）申请人线下联系邮储银行客户经理，按照资料清单要求提供相关申请资料。

（2）邮储银行受理后，由客户经理进行现场调查、并收集相关资料。

（3）客户经理将调查报告及相关资料按照行内流程提交贷款审查及审批。

（4）贷款批复后，进行合同签署、贷款发放。

5.典型案例

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

6.开办机构

邮储银行河南省分行直属支行、郑州市分行以及各地市分行公司金融部。

（十二）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.产品特色

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的，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

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×××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

（十三）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. 产品特色

（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

（十四）光大银行流资贷款

1. 简介

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

2. 特点

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

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

3. 适用对象

流动资金贷款申请应具备以下条件：

（1）借款人依法设立；

（2）借款用途明确、合法；

（3）借款人生产经营合法、合规；

（4）借款人具有持续经营能力，有合法的还款来源；

（5）借款人信用状况良好，无重大不良信用记录；

（6）申请外汇流动资金贷款，必须符合有关外汇管理政策；

（7）借款人不得为我行预警黑名单客户，我行另有规定的除外；

（8）我行要求的其他条件。

4. 业务流程

（1）资料收集

借款人恪守诚实守信原则，承诺所提供材料真实、完整、有效。

（2）客户经理调研

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

（3）信审审批

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

还款方式等，并提出风险管理意见。

（4）签订合同

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

（5）放款

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

5. 典型案例

郑州××集团有限公司，主要从事汽车及汽车零部件、新能源汽车及其电池、电机、整车控制技术的开发、设计、制造与销售。客户属于国内汽车行业龙头企业，我行了解企业需求后，及时对接，于 2023 年 1 月投放 5 亿元流资贷款。

6. 开办机构

光大银行郑州分行辖内各分支机构

（十五）广发银行流动资金贷款

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。

流动资金贷款按期限分为临时贷款、短期贷款和中期贷款三类。临时贷款是指对借款人发放的，期限在 3 个月（含 3 个月）以内的流动资金贷款。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

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

借款人申请、支行受理、调查、分行审查、审批、落实条件出账、贷后管理。

5. 开办机构

广发银行郑州市机构及新乡、安阳、焦作、南阳、平顶山、洛阳、三门峡、商丘二级分行。

（十六）招商银行招企贷

1. 产品简介

数据融资“招企贷”是基于公共数据、交易数据等多维多元数据，运用大数据风控模型，为中小企业提供的纯信用、线上化、自动化的流动资金贷款。

2.产品特色

轻：纯信用，无需抵质押；便：申请方便，纯线上操作；快：放款快，全流程半天；活：使用活，随借随还。

3.适用对象

成立两年以上的中小微企业。

4.业务流程

企业法人通过企业 APP 招企贷模块发起申请→系统自动模型核定额度→企业法人线上签署授信协议和个人担保协议/提供数字证书使用承诺函和最新章程后线上实现提款使用

5.典型案例

客户经理锁定在我行已开户的白名单客户 A 公司，企业法人通过企业 APP 的招企贷模块申请额度，10 分钟系统模型自动完成额度审批，客户经理线上建额后，客户线上签约、自助放款，不到半天实现招企贷放款 270 万元。

6.开办机构

招商银行河南省各分支机构

（十七）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贷资金短缺需求等。

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××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

（十八）民生银行流动资金贷款

1.产品简介

流动资金贷款是指民生银行向借款人发放的、用于借款人日常生产经营周转的本外币贷款。

2.产品特色

贷款期限短、手续简便、周转性较强，我行对于制造业、绿色金融和涉农客户的流动资金贷款予以专项定价优惠，贷款定价低于一般流动资金贷款水平。

3. 适用对象

有流动资金需求的企（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

企业提出申请→银行受理与调查→风险评价与审批→合同签订→落实放款条件→发放和支付

5. 典型案例

2022 年 6 月，某大型制造业客户向我行申请 10000 万元中长期流动资金贷款，用于日常经营周转。我行在收到客户申请后，收集客户贷款相关资料并对企业生产经营情况进行实地调查。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，现金流稳定。经营单位根据调查情况撰写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，审查人员对查借款人的经营状况、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，我行向该客户发放 10000 万元 3 年期流动资金贷款。

6. 开办机构

民生银行郑州分行辖内各经营机构

（十九）恒丰银行法人客户流动资金贷款

1. 简介

是指我行向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的、用于满足其日常生产经营周转需要的本外币贷款。

2.特色

满足借款人正常生产经营过程中为耗用或销售而储存的各类存货、季节性物资储备等生产经营周转性、经常占用性或临时资金需求；根据借款人生产经营的规模和周期特点，综合我行信贷资金供给能力、企业还款能力等因素确定合理设定流动资金贷款额度和期限，可采用一次性还本付息，或一次还本、分期付息，或分期还本付息等还款方式。

3.适用对象

流动资金贷款的对象为经工商行政主管机关核准登记的具备贷款资格的企事业法人或者国家规定可作为借款人的其他组织。

4.业务流程

（1）业务申请

借款人向我行申请流动资金贷款，应按照本行授信调查的有关规定提交经签字或签章证明真实有效的资料。

（2）贷前调查

经办单位主辅调查人，采用现场检查与非现场检查相结合的方式开展尽职调查工作，收集并核实贷款资料，全面调查评估流动资金贷款风险，严格按照我行对客户信用等级的评定标准评定客户信用等级、核定统一授信限额，并建立客户资信记录。

（3）贷款审批

信用审查审批人员按照我行授信审查的有关规定对流动资金贷款业务进行审查，报有权审批人审批同意后，在审批通知书中明确借款主体、金额、期限、品种、利率、用途、担保条件、支付方

式与条件、出账条件及附加条件等。

（4）签订合同

经有权审批人审批同意后，经营机构严格落实审批条件，与借款人及其他相关当事人签订书面流动资金贷款合同及其他相关协议，与借款人明确约定流动资金贷款的金额、期限、利率、用途、提款条件、支付、还款方式等相关事项，担保贷款还应签订相应担保合同，办理法定抵质押登记及质物、权利凭证的转移、交付、保险等手续。

（5）放款

流动资金贷款在发放前，必须按照业务出账有关规定提交授信管理部门进行出账审核。在发放贷款前确认借款人满足合同约定的提款条件，并且要在贷款发放后按照合同约定通过我行受托支付或借款人自主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。

5.开办机构

恒丰银行股份有限公司郑州分行各分支机构

（二十）恒丰银行小巨人贷

1.产品简介

该产品是针对专精特新“小巨人”企业，根据企业的资信、经营成长状况，我行给予该企业一定金额的信用额度（流动资金贷款方式），用于企业的日常生产经营周转。

2.产品特色

以流动资金贷款支持企业，贷款额度主要参考企业资信、经营成长情况。

3.适用对象

工信部评定的专精特新“小巨人”企业。

4.业务流程

（1）业务申请

借款人向我行申请贷款，应按照本行授信调查的有关规定提交经签字或签章证明真实有效的资料。

（2）贷前调查

经办单位主辅调查人，采用现场检查与非现场检查相结合的方式开展尽职调查工作。

（3）贷款审批

信用审查审批人员按照我行授信审查的有关规定对流动资金贷款业务进行审查。

（4）签订合同

经有权审批人审批同意后，经营机构严格落实审批条件，与借款人及其他相关当事人签订书面流动资金贷款合同及其他相关协议。

（5）放款

按照业务出账有关规定提交授信管理部门进行出账审核通过后，进行贷款发放。

5.开办机构

恒丰银行郑州分行各营业机构

（二十一）恒丰银行专精特新贷

1.产品简介

该产品是针对“专精特新”中小企业，根据企业的资信、经营成长状况，我行给予该企业额度灵活、期限灵活、担保方式灵活的授信额度，用于企业的日常生产经营周转。

2.产品特色

以流动资金贷款支持企业，贷款最长期限可达三年。

3.适用对象

工信部评定的专精特新“小巨人”企业或省级（含副省级城市）中小企业主管部门培育认定的“专精特新”中小企业（含拥有被认定为“专精特新”产品）的中小企业。

4.业务流程

（1）业务申请

借款人向我行申请贷款，应按照本行授信调查的有关规定提交经签字或签章证明真实有效的资料。

（2）贷前调查

经办单位主辅调查人，采用现场检查与非现场检查相结合的方式开展尽职调查工作。

（3）贷款审批

信用审查审批人员按照我行授信审查的有关规定对流动资金贷款业务进行审查。

（4）签订合同

经有权审批人审批同意后，经营机构严格落实审批条件，与借

款人及其他相关当事人签订书面流动资金贷款合同及其他相关协议。

（5）放款

按照业务出账有关规定提交授信管理部门进行出账审核通过后，进行贷款发放。

5.开办机构

恒丰银行郑州分行各营业机构

（二十二）恒丰银行投联快贷

1.产品简介

投联快贷是指对于已有 PE/VC 等股权投资机构投资入股的高成长性企业，我行给予该企业一定金额的授信额度，用于企业的日常生产经营周转。

2.产品特色

以流动资金贷款支持企业，与股权投资机构合作，满足企业债权融资。

3.适用对象

已有 PE/VC 等股权投资机构投资入股的高成长性企业，股权投资机构应为清科研究中心最近一期榜单内机构，市场知名度和品牌认可度较高。

4.业务流程

（1）业务申请

借款人向我行申请贷款，应按照本行授信调查的有关规定提交

经签字或签章证明真实有效的资料。

（2）贷前调查

经办单位主辅调查人，采用现场检查与非现场检查相结合的方式开展尽职调查工作。

（3）贷款审批

信用审查审批人员按照我行授信审查的有关规定对流动资金贷款业务进行审查。

（4）签订合同

经有权审批人审批同意后，经营机构严格落实审批条件，与借款人及其他相关当事人签订书面流动资金贷款合同及其他相关协议。

（5）放款

按照业务出账有关规定提交授信管理部门进行出账审核通过后，进行贷款发放。

5.开办机构

恒丰银行郑州分行各营业机构

（二十三）浙商银行至臻贷产品

1.产品简介

至臻贷是浙商银行为满足公司客户“低成本融资、高效率服务”两大核心需求开发的，金额、期限、利率等基本要素可以灵活组合的贷款系列产品的总称。

2.产品特色

（1）在线办理。公司客户登录浙商银行对公网银，实现贷款的在线提款、在线还款、在线查询进度、在线变更计划。

（2）自主定制。公司客户可按照自身资金需求，自定提款方式，自定还款计划，自定还款方式。

（3）定价灵活。为公司客户提供多种可选的基础借款利率，并按利率调整值确定综合借款利率。

（4）额度循环。公司客户可在至臻贷额度有效期内循环使用，多次提款。

3.适用对象

内部管理规范、经营情况良好的浙商银行优质授信公司客户及资产池（票据池）客户。

4.业务流程：

（1）浙商银行与客户通过线下方式签订《至臻贷借款协议》，开通至臻贷功能；

（2）客户通过浙商银行对公网银系统提交单笔至臻贷申请；

（3）浙商银行对单笔至臻贷申请进行审批，同意后发放贷款；

（4）客户按照约定还款方式归还贷款。

5.典型案例

至臻贷围绕着企业融资需求，对贷款金额、利率期限、利率、期限等进行优化。允许企业根据双方约定提前还款，按实际用款时间支付利率，更好的匹配企业的实际融资需求。

以企业贷款 1 亿元、期限 6 个月、基准利率 4.35%为例，若实际用款时间仅 5 个月，传统模式下仍需支付 6 个月全额利息 217.5

万元。而“至臻贷”模式，企业可以足不出户，用网上银行直接选择提前还款，按实际用款时间进行利率支付，企业资金成本约为190万元，可减少28万元的利息支出。

6.开办机构

浙商银行郑州分行

（二十四）金燕致远贷

1.产品简介

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

2.产品特色

一次核定，随用随贷，抵押率高，期限长，额度大。

3.适用对象

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

4.业务流程

借款企业申请　客户经理调查　审查　审批　贷款发放　贷后管理　贷款收回。

5.典型案例

某公司是集农业种植、奶牛养殖及乳品加工和销售为一体的现代化综合性企业。具备年产乳制品30万吨，建有5000头规模奶牛

养殖基地。2019 年元月公司处于快速发展阶段，生产规模扩大，流动资金紧缺，特向源汇区农信社申请流动资金贷款 1800 万元。客户经理依据“金燕致远贷”授信条件，最终为客户办理发放流动资金贷款 1800 万元，有效缓解了客户的资金需求，进一步支持了企业发展。“金燕致远贷”流动资金贷款品牌的推出进一步满足了辖内各类企业的金融服务需求，加大了服务实体经济的力度，助力区域经济发展。

6. 开办机构

源汇区农信联社、召陵区农信联社

（二十五）金燕快 e 贷

1. 产品介绍

焦作农信社（农商银行）利用政府大数据进行线上放款的信贷产品，该产品以微信小程序为入口，根据风控模型对行内数据、政务数据进行统一分析，自动完成评级、授信、利率定价、审批等业务流程，客户可以实时在河南农信手机银行 APP 上查询贷款额度、用款、还款等操作，真正实现全流程线上业务。

产品特色

线上操作、灵活快捷；信用贷款、随借随还；审批快、额度高。

3. 适用对象

焦作辖区内居住，有固定住所，具备完全民事行为能力，年龄在 18 周岁（含）以上，最高不超过 65 周岁的自然人。

4. 业务流程

客户线上申请→客户等级评定→调查授信→客户申请使用→签订合同→贷款发放→贷后管理

5.开办机构

焦作辖内各市县行社

（二十六）金燕税易贷

1.产品简介

焦作市农信社（农商银行）对按时足额纳税的小微企业发放的，用于短期生产经营周转的可循环的人民币贷款业务。

2.产品特色

针对按时足额纳税企业；开辟绿色通道，优先受理、优先发放、优先支持；利率优惠；还款方式灵活。

3.适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记、按时足额纳税的小微企业。

4.业务流程

客户申请→客户经理上门调查、收集资料→纸质资料上报→审查、审批→签订合同→发放贷款→贷后管理

5.开办机构

焦作辖内各市县行社

（二十七）应收账款质押贷

1、产品介绍

应收账款质押担保贷款是指以应收账款的收益作为贷款偿还的担保，并在登记部门办理质押登记手续后所发放的贷款，为客户

提供可循环使用的小微企业融资产品。

产品特色

（1）申请简便：手续简单，可循环使用。根据采购需要匹配贷款期限和金额，单笔最高可达 1000 万元。

（2）担保简单：应收账款质押及法人或实际控制人连带责任保证。

3. 适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记的小微企业主及小微企业主

4. 业务流程

客户申请→客户经理上门调查、收集资料→纸质资料上报→核保应收账款→审查、审批→签订合同→办理质押登记→放款→贷后管理

5. 开办机构

山阳联社

（二十八）悦企贷

1. 产品简介

“悦企贷”用于企业日常生产经营、资金周转的贷款。

2. 产品特色

手续简单、额度高、办理速度快

3. 适用对象

在服务辖区内居住，有固定住所，身体健康，具有完全民事行

为能力，年龄在18周岁（含）以上，最高不超过60周岁的自然人。

4.业务流程

客户等级评定→调查授信→客户申请使用→签订合同→贷款发放→贷后管理

5.典型案例

近期我行不断加大对小微企业的扶持力度，针对小微企业的复工复产和生存发展推出了一系列的优惠政策。2022年3月份，客户经理了解到一家制造化肥、农药的企业因为疫情的影响，造成物流不畅，回款时间拖后，及时上门服务，和企业的负责人充分沟通后，达成了用厂房、土地抵押贷款200万元的初步意向，抵押物评估也很快完成，在资料准备完成并审批通过后，对该笔贷款进行发放。整个流程2天就结束了，在通知客户放款的时候，客户还楞了一下说“你们银行的速度也太快了吧！真是我们企业的及时雨啊！看来找你们合作是对了！”

6.开办机构：孟州农商银行

（二十九）金燕惠商贷

1.产品简介

“金燕惠商贷”（以下简称“惠商贷”）是指向在马村区辖区范围内的个体经营者、小微企业主发放用于合法生产经营活动的贷款。

2.产品特色

（1）授信额度：授信额度根据信用等级评定情况，结合借款人

家庭和所控制经营实体的资产规模、正常生产经营投资活动所需资金的合理范围、现金流情况、借款人的还款能力、担保方式等方面综合确定，原则上不超过 100 万元，授信额度可循环使用。

（2）授信期限：最长授信期限 3 年。

（3）还款方式灵活：定期还息，不定期还本；等额本息；随借随还，按月结息。

（4）担保方式灵活：抵押、保证、信用。

3. 适用对象

金燕惠商贷客户对象是符合农信社准入标准的个体工商户、小微企业主。个体工商户指有经营能力并依据《个体工商户条例》规定经工商行政管理部门登记，从事工商业经营的住户单位；小微企业主指小微企业的法定代表人及其配偶、企业主要股东和实际控制人。

4. 业务流程

申请→贷前调查→授信审查、审批→签订合同→贷款发放→贷后管理

5. 典型案例

客户陈某，与其父母一起经营粮油店，店面位于马村区文昌路丽景小区门面房，平时销售批发零售为主，上游客户有中粮、修武五庆面业，下游客户主要有理工大学餐厅、焦作一中、十一中学、等学校商场及门店，一年营业约 795 万元。因需要购买面粉，想用 20 万左右资金，但因没有抵押物、银行流量小、基本无缴税记录等等原因被拒绝。客户经理了解情况后为其推荐了金燕惠商贷为随

借随还产品，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。陈先生提交申请资料，3 天后贷款审批通过，解决了资金周转问题。

6. 开办机构：马村联社

（三十）益家贷

1. 产品简介

“益家贷”是以家庭为单位，以所有家庭成员的信誉、资产、收入、等为基础，向服务辖区内农户、个体工商户以及财政供养人员家庭发放的，以其家庭成员为担保，用于生产生活、经营性需求的小额担保贷款。

2. 产品特色

贷款期限：最长 36 个月；担保方式：信用、保证；一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用

3. 适用对象

辖区内农户、个体工商户以及财政供养人员

4. 业务流程

客户申请→业务受理与调查→业务审查审批→合同签订→贷款发放

5. 开办机构

灵宝农商银行

（三十一）商户贷

1. 产品简介

三门峡农商银行“商户贷”是支持辖区内小微企业主、个体工商户，从事正常、合法经营所需信贷资金。

2.产品特色

期限长，最长36个月，在期限内可循环使用；担保方式灵活，保证、抵押、信用均可；利率低，最低档利率按最新人民银行贷款市场报价利率（LPR）加260个基点。

3.适用对象

“商户贷”适用对象为辖区内小微企业主、个体工商户。

4.业务流程

客户申请→银行受理→银行尽职调查→审查→审批→发放

5.开办机构

三门峡农商银行

（三十二）裕税E贷

1.产品简介

“裕税E贷”贷款，是指方城县农信社向辖内正常缴纳税款的中小微企业客户发放的经营性贷款。

2.产品特色

（1）“裕税E贷”一次授信，最高三年循环使用，采取按月结息不定期还本方式，每次用信不超过一年。

（2）“裕税E贷”授信额度在通过分析客户年收入、支出、净利润和第一还款来源的基础上，根据税务局纳税系统出具的企业近12个月月纳税总额5000元（含）以上，近半年至少有一次纳税，

且企业最近一次纳税信用等级评定为A、B或M级的纳税金额和等级评定证明以及财产实力综合测算授信额度。

3.适用对象

方城县域内经营情况良好、发展潜力较强、按时纳税、信用良好的中小微企业客户

4.业务流程

客户向方城县农信社提出“裕兴E贷”借款申请；贷款调查、审查、审批。

5.典型案例

某小微企业客户，主要经营叶腊石系列产品。了解到公司公司二期项目正在建设，投入资金较大，急需资金购买六面顶液压机，造成流动资金紧缺，我联社与客户积极对接，向客户推荐该行的裕税e贷产品。客户立即申请办理了裕税e贷1000万元，及时解决了客户的燃眉之急。

6.开办机构

方城农信联社

（三十三）惠企贷

1.产品简介

惠企贷是商丘市农信社为解决商丘市县（区）辖区内小微企业无抵质押担保以及融资难、融资贵等问题，向辖内小微企业发放的300万元（含）以下用于满足日常生产经营周转的各类流动资金需求的贷款产品。

2.产品特色

无抵质押物担保也可贷款。符合优惠条件的客户，可享受利率优惠，可低至月利率3.75%。一次授信、随用随贷、按日结息、灵活用款。

3.适用对象

商丘市县（区）正常经营且实际经营1年（含）以上的小微企业。

4.业务流程

客户申请→授信评级→业务受理→贷前调查→贷款审查→贷款审议审批→贷款发放→贷后管理。

5.开办机构

商丘市辖区各县级农信联社、农商银行

（三十四）企业融易贷

1.产品简介

企业融易贷是民权农商银行为有效降低小微企业融资成本，切实提升小微企业金融服务质效，向辖内小微企业发放的500万元（含）以下信用、保证、复合类贷款，用于解决借款企业的合理资金需求。

2.产品特色

可采取多种担保方式：“企业融易贷”担保方式为信用、保证、复合；

贷款利率较低：“企业融易贷”一年期年利率原则上不低于

5.655%（月利率 4.7125‰）；一年期以上三年期以下年利率为 6.6%（月利率 5.5‰），若企业提供足值且易变现的抵（质）押物时，利率按一年期执行。

3.适用对象

县域内正常经营的小微企业。

4.业务流程

客户申请→授信评级→业务受理→贷前调查→贷款审查→贷款审议审批→贷款发放→贷后管理

5.开办机构

民权农商银行

（三十五）金燕税易贷

1.产品简介

金燕税易贷是指获嘉农商银行以企业、企业主、个体工商户信用为保障，以年度纳税额为推定标准向从事合法商业经营活动的企业、企业主、个体工商户发放的经营性贷款。

2.产品特色

（1）贷款方式：金燕税易贷担保方式为信用、保证方式。

（2）贷款额度应满足以下要求，按照孰低原则确定最高贷款额度：

一是客户部门应综合考虑区域差异、客户纳税信用等级、经营能力、在我行开立基本结算账户、实际控制人家庭资产及负债等情况合理确定贷款额度。原则上对公客户单户贷款额度最高不超过

300 万元，其中信用贷款额度最高不超过 100 万元，法人代表、股东、实际控制人、近亲属及有担保能力的人签订连带责任保证的，贷款额度最高不超过 300 万元；个人客户单户贷款额度最高不超过 50 万元，其中信用贷款额度最高不超过 30 万元，家人、近亲属及有担保能力的人签订连带责任保证的，贷款额度最高不超过 50 万元。

二是单户额度原则上不超过该企业、个体工商户上年度纳税额的 7 倍，上年纳税额以税务局开具纳税证明或企业登录电子税务局查询缴税实缴金额为准；

三是在所有金融机构的贷款合计不超过上年度末纳税申报收入的 50%（含本笔授信）。

（3）贷款期限：客户部门应根据客户借款用途、经营周期和综合还款能力等因素合理确定贷款期限，最长 1 年。

（4）贷款利率：贷款利率按照一年期 LPR+305 基点执行。

3. 适用对象

申请“金燕税易贷”贷款的客户，需具备以下条件：

（1）从事的经营活动合规合法，符合国家产业、环保政策；

（2）持有工商行政管理机关颁发的合法有效的法人营业执照；特殊行业还须持有有权机关颁发的营业许可证；按规定需取得环保许可证明的，还应获得有权部门出具的环保许可证明；

（3）有固定的经营场所，有还款意愿和还款能力，持续经营 2 年以上，且主营业务突出；

（4）企业近 2 年诚信纳税，在税务机关纳税信用等级评定结果

为A级、B级或M级，且上一年度纳税总额在2万元（含）以上；

（5）在金融机构无不良信用余额；对外担保无不良余额，无可能导致重大损失的涉讼；近3年无不良信用记录，且股东（实际控制人）信用状况良好；

（6）在获嘉农商银行开立结算账户；

（7）获嘉农商银行规定的其他条件。

4.业务流程

受理与调查→审查与审批→发放与支付→贷后管理

5.开办机构

获嘉农商银行

（三十六）金燕惠企贷

1.产品简介

金燕惠企贷是指获嘉农商银行向符合条件且有真实资金需求的小微企业、个体工商户等客户群体发放的贷款。

2.产品特色

（1）贷款方式：可采取信用、保证、抵质押、复合等担保方式。

（2）贷款额度：实行最高额度控制，最高不超过人民币300万元。

（3）贷款期限：信用类、保证类贷款期限最长不超过1年，抵质押类贷款期限最长不超过3年。

（4）贷款利率：执行年利率为LPR+98基点。

3.适用对象

“金燕惠企贷”适用对象包括中小微企业、个体工商户等客户群体。

4.业务流程

受理与调查→审查与审批→发放与支付→贷后管理

5.开办机构

获嘉农商银行

（三十七）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，审查人员对查借款人的经营状况、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

（三十八）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××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）工商银行融资类保函（内保外贷）

1. 产品简介:内保外贷通常是指为满足客户真实、合理、合法的融资需求，由我行境内分行作为担保人开出以境外机构为受益人的融资类保函（含备用信用证），境外机构据此向客户（即被担保人）提供融资（包括贷款、贸易融资、融资租赁等）的行为。

2. 产品特色:（1）内保外贷主要为支持境内企业参与国际合作和竞争，促进投资便利化，有效解决境外融资难等问题；

（2）适用于信用良好、融资担保能力强，其境外分支机构处于起步阶段、有一定盈利能力，但融资能力或融资渠道比较弱的企业。

3. 适用对象。本产品适用境内担保人为依法在中国境内成立的企业和机构，（ 房地产公司、政府融资平台除外）境外融资人为依法在境外注册、有融资需求的公司。

4. 业务流程

（1）境内分行根据境外报价、服务质量等，初步确定境外融资行，由境外融资行出具资料清单，并审查相关资料。

（2）境外融资行就融资价格、用途等进一步沟通确认，出具贷款意向函。

（3）申请人向境内分行申请开立保函；

（4）境内分行审查申请人资信情况、被担保人的基本状况及反担保落实情况；

（5）境外机构对借款人进行信贷审查；

（6）我行境内分行向境外机构开具保函或备用信用证，境外机构向借款人提供融资。

5.典型案例:A 企业积极响应国家“走出去”的号召，着力海外投资布局，涉足境外资源开发、旅游、酒店、建材、矿山等诸多领域。先后在新加坡、香港、非洲大陆等地区设立海外分公司。经过沟通对接，我行了解到企业的新加坡子公司在境外直接融资较为困难、影响其境外投资活动。我行详细介绍了企业海外账户开立、海外融资及融资性保函操作流程等，成功为其办理内保外贷业务3400 万美元，有效解决了其境外公司当地融资的困难。本案例利用了境外相对宽松的融资环境，积极融入境外的优惠资金，解决了客户的境外融资需求，降低了客户的融资成本。

6.开办机构:省内各分支机构，省行在授权范围内审批。

（二）中国银行融资性保函（内保外贷）

1.简介

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

2. 特色

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

（2）提高境内公司授信额度的使用效率，减少自身资金占用；

（3）降低境内公司财务成本，扩大境外企业经营规模。

3. 适销客户

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

（2）优质进口商（了解其海外业务）。

4. 业务模式

5. 案例分享

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

6. 开办机构

中国银行河南省分行各分支机构

（三）建设银行境内保函

1.产品简介

境内保函是指建设银行应申请人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当被保证人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由建设银行按照保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

2.产品特色

境内保函广泛应用于需要银行信用作为担保的各类经济活动，能够快速满足客户的增信需求。建设银行境内保函的信誉度高，有利于提高客户在甲方的诚信度，为谈判增加筹码。建设银行创新推出的委托式保函，可为广大中小企业客户提供信用支持。建设银行可办理电子保函，通过客户电子招投标业务平台与建设银行系统之间的数字连接，实现客户在线申请办理建行投标保函。

3.适用对象

适用于有境内保函业务需求的企事业单位客户。申请客户应在建行开立结算账户，资信状况良好，具备履行保函项下义务的能力。

4.业务流程

客户提交业务申请、建行搜集业务资料进行贷前调查、业务审批、合同签订、放款支用、出具保函。

5.典型案例

某建筑业客户有项目要进行投标，有投标保函业务需求。建行向该客户介绍保函产品，快速完成调查报告、额度申报、协议签订

等工作，及时为客户出具了保函，最终使该客户顺利中标。

6.开办机构

建设银行全省各分支机构

（四）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

（五）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（BID BOND/TENDER GUARANTEE）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（PERFORMANCE GUARANTEE）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（ADVANCE PAYMENT GUARANTEE）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/MAINTENANCE GUARANTEE）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）（RETENTION MONEY GUARANTEE）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给卖方或承包方的留置金退还。

（6）付款担保（PAYMENT GUARANTEE/COMMERCIAL GUARANTEE）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

（六）邮储银行电子保函

1.产品简介

电子保函业务，是指客户通过我行准入的政府或公司平台或我行电子渠道发起电子保函开立申请，我行向符合准入标准的客户进行线上或线下授信后，向受益人开立的一种电子化担保凭证，保证被担保人未能按双方协议履行其责任或义务时，由我行代其履行一定金额、一定时限范围内的某种支付或经济赔偿责任。

2.产品特色

放款快、手续简、开函线上化。

3.适用对象

适用对象包括符合我行准入标准的法人客户（包括公司客户、金融机构客户和融资性担保公司）、小企业客户。电子保函产品仅限于非融资性保函，支持投标保函、履约保函、农民工工资保函、预付款保函、付款保函、质量/维修保函、留置金保函、关税保函、其他非融资性保函 9 种保函类型。

4.服务流程

（1）取到额度有效批复；

（2）客户在企业网上银行客户端发起业务申请，填写申请要素，并上传相关申请材料；

（3）网银申请信息推送至管户客户经理进行审核；

（4）信贷业务平台自动生成业务申请、合同申请、支用申请并自动开立保证金子账户，信贷返回成功后国际结算系统经办复核开出保函。

（七）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.产品特色

（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

（八）中信银行信保函—极速开

1.产品简介

信保函—极速开是基于对公客户提供其名下全额保证金质押的前提下，为客户提供全自动授信审批、快速开立保函的一站式服务，支持纸质与电子介质保函。

2.产品特色

（1）自动审批—保函额度一键直达；

（2）自助申请—海量文本可供挑选；

（3）极速开立—极致体验高效省心。

3.适用对象

信保函—极速开适用于提供其名下全额保证金质押的我行对公客户。

4.业务流程

（1）账户开立及网银功能开通；（2）产品协议维护；（3）客户网银发起保函开立申请；（4）自动授信审批；（5）保函出具与用印。

5.典型案例

某石化公司拟建设新加油站，按照住建部门文件要求，需要向总包方提供工程款支付担保，否则无法取得施工许可证，影响项目进展。该客户在银行均无保函授信额度，传统线下授信时间长，无法满足住建部门时效性要求。我行信保函—极速开实现系统自动授信，极大提高保函开立效率，满足客户时效性要求。

6.开办机构

中信银行郑州分行辖内各分支机构

（九）光大银行保函

1.简介

保函是指我行应客户（即“申请人”）的请求，向受益人开立的一种书面担保凭证，保证在申请人未能按基础合同履行责任或义务时，由担保人代其履行一定金额、一定期限范围内的某种支付责任或经济赔偿责任。

2.特色

（1）广泛的适用性。适用于各类经济交易，只要有确定的债权

和债务关系，且债权价值可以量化，都可以用保函来担保债务的实现，作为对受益人损害的补偿。

（2）适用场景多元化。随着“一带一路”和“走出去”政策的推进，涉外保函得到大量运用；为进一步缓解企业资金压力，相关部门规章、地方政府规章等陆续出台，准许企业以境内保函的形式替代保证金。

（3）保函受益人权益得到保障。以银行信用替代商业信用，消除受益人对保证人信用风险方面的顾虑，使保函受益人获得保证，促进商业行为顺利进行。

（4）保函申请人财务状况改善。如保函申请人获得我行授信额度，以保函替代原有保证金缴纳，有效改善申请人的现金流状况。

3.适用对象

（1）申请人依法设立；

（2）保函开立用途明确、合法；

（3）申请人生产经营合法、合规；

（4）申请人具有持续经营能力，有合法的还款来源；

（5）申请人信用状况良好，无重大不良信用记录；

（6）我行要求的其他条件。

4.业务流程

（1）基础业务当事双方（保函申请人与受益人）签订基础合同或协议。

（2）申请人向光大银行提供相关申请材料，申请开立保函。

（3）中国光大银行审核申请人资信情况、履约能力、项目可行

性、保函条款、及申请人提交材料的完整性与合法性、落实反担保措施后，开立以基础合同另一当事方为受益人的保函。

（4）正本保函寄送（或通知）受益人。

5. 典型案例

河南××建设公司市国内知名建筑施工企业，工程投标需开立投标保函，光大银行郑州分行深入调研客户业务模式及需求，批复保函额度，为客户办理投标、质量、履约保函，方便客户日常生产运营。

6. 开办机构

光大银行郑州分行辖内各分支机构

（十）光大银行国内标准保理

1. 简介

是指我行作为保理商与卖方之间签署保理协议，根据该协议，卖方将其现在或将来的基于其与买方订立的国内货物销售/服务合同所产生的应收帐款转让给我行，并由我行为其提供的综合性金融服务。这些服务至少包括下列项目中的一种：贸易融资、销售分户账管理、帐款收取和坏账担保。

2. 特色

（1）加速资金周转，缓解营运资金紧张的状况—交单后即获发票金额约定比例的融资，支持企业的快速发展；

（2）应收账款的催收—由我行负责进行账款催收，节约卖方管理成本；

（3）改善财务报表—无追索权类保理将未到期的应收账款直接转变为现金销售收入，美化财务报表。

3. 适用对象

（1）贸易背景真实、合法，且无贸易纠纷或争议；

（2）卖方采用赊销方式销售货物或提供服务，并且根据基础交易合同可以明确计算应收账款到期日；

（3）赊销项下付款期限原则上在 180 天以内；在实际交易中买卖双方付款期限如超过 180 天，可根据历史付款记录以及卖方客户应收账款账龄分析确定的实际付款期限，最长不超过一年；

（4）基础交易合同中对应收账款债权的确立条件有明确约定，并且卖方在履行对应基础交易合同项下的义务后能够提供商业发票、货运单据等证明材料；

（5）基础交易合同中对买方付款方式有明确约定，原则上买方应采用电汇方式付款；

（6）基础交易合同中不含有限制或禁止应收账款债权转让的条款；或虽合同中含有限制或禁止条款，但买卖双方可以另行约定排除限制性转让条款，或买方可书面确认我行格式的《应收账款债权转让通知书》；

（7）卖方对申请办理国内保理业务的应收账款债权未设定任何形式的担保，无权利瑕疵。

4. 业务流程

（1）买卖双方签订交易合同，约定赊销的付款方式，卖方向买方发货；

（2）卖方同光大签署协议，将未到期的应收账款转让给光大银行，可获得“应收账款金额×约定比例”的融资；

（3）买方在发票到期日将货款付给光大银行；

（4）光大银行将扣除融资金额后的发票余额付给卖方。

5.典型案例

郑州××建筑工程公司是省内大型建筑工程施工企业。因建筑工程工期长，回款周期长，企业出现流动资金紧张，影响正常经营周转。光大银行郑州分行积极与客户对接，沟通业务方案，为客户办理应收账款保理业务，并给予利率优惠，保证企业良好运营。

6.开办机构

光大银行郑州分行辖内各分支机构

（十一）广发银行全流程线上化保函

1.产品简介

广发银行全流程线上保函，是指客户通过企业网银等行内外平台向银行发起国内保函业务申请时，银行系统自动受理并进行业务处理，经过预授信审批、保证金账户开立、授信批复、合同签订、保函开立出账等环节的全流程线上国内保函业务。

全流程线上保函业务适用于全额保证金项下的低风险国内非融资性保函业务。办理全流程线上保函业务，客户须在广发银行开立结算账户并开通企业网银。

2.产品优势

从人工审查审批转变为系统智能审批。

审批迅速：客户在线办理授信申请及额度审批，授信审批由后台系统自动处理，极速获取审批结果；

流程简单：客户在线发起保函开立申请，全程无接触服务；

适用广泛：支持所有非融资性保函品种。

支持验证：客户可通过广发银行官网录入保函要素查验保函真伪。

3.适用客户

适用于新授信客户。凡是尚未具备有效授信额度、授信余额，没有在途的授信申请流程、或未被纳入本行集团授信的客户，均适用于全流程线上保函产品。

4.业务流程

（1）业务办理前提：

客户开立广发银行结算账户并开通企业网银。

（2）在线额度核定：

客户通过企业网银发起额度申请，填写相关信息，上传证照及财报等，系统自动核定额度。

（3）在线合同签署：

客户通过企业网银开立保证金账户、签订《全流程线上保函业务额度》合同。

（4）在线保函开立：

客户通过企业网银发起保函开立申请→国内保函系统进行审核→信贷管理系统自动审核，无需人工干预，自动完成保证金圈存、额度扣减等出账流程→保函用印。

5. 典型案例

某电子科技公司是一家从事网络工程系统集成、网络安全服务及解决方案、软件开发的高新技术企业。随着国家全面推行保函替代保证金业务的实施，其在高校中标的多个项目，均需要以银行保函替代原有的保证金模式。该客户无银行授信，保函单笔金额较小，受益人对保函提供的时效性要求较高。针对客户需求，我行为客户推荐了全流程线上保函产品。依托“全流程线上保函”的产品优势，该电子科技公司顺利办理全流程线上开函，真正实现了在线办理授信及额度审批、在线发起保函开立申请、在线验证保函真伪，最大程度提升了业务办理效率，用极致的产品及服务体验获得了客户的高度认可。建立业务合作关系后，该客户成为我行核心价值客户，并对加深后续合作起到非常积极的作用。

6. 开办机构

广发银行郑州市机构及新乡、安阳、焦作、南阳、平顶山、洛阳、三门峡、商丘二级分行。

（十二）浦发银行非融资性国内保函

1. 产品介绍

非融资性国内保函指浦发银行作为保函开立人，应保函申请人的要求，以申请人提供符合条件的担保或反担保措施为条件，为申请人在非融资性经营活动的基础交易合同项下的责任和义务履行而出具的保函形式文件，以向保函受益人承诺本行在保函约定的条件下承担一定金额支付责任的书面承诺。

2.产品特点

（1）投标保函：指浦发银行向招标人出具的银行保函，保证投标人在其报价的有效期内不撤标、不改标、不更改原报价条件，并在中标后按照招标文件的规定在一定的时间内与招标人签订合同并履行其他约定义务，否则本行在保函约定的条件下根据受益人提交的符合规定的索赔单据、以保函约定的最高金额为限向受益人支付一定金额。

（2）履约保函：指浦发银行应申请人申请，向受益人出具的保证被保证人履行基础交易合同项下义务，在申请人未能按时、按质、按量完成其合同义务时，本行在保函约定条件下根据受益人提交的符合规定的索赔单据、以保函约定的最高金额为限向受益人支付一定金额的银行保函。

（3）预付款（退款）保函：指浦发银行应申请人申请，向受益人出具的保证被保证人在收到受益人支付的预付款后按约定提供货物、施工、劳务或履行合同规定的其他义务，否则本行在保函约定条件下根据受益人提交的符合规定的索赔单据、以保函约定的最高金额为限向受益人退回预付款的银行保函。

（4）付款保函：指浦发银行应申请人申请，向受益人出具的保证被保证人履行基础交易合同项下付款责任，否则本行在保函约定条件下根据受益人提交的符合规定的索赔单据、以保函约定的最高金额为限向受益人付款的银行保函。

（5）质量保函：指浦发银行应申请人申请，向受益人出具的保证被保证人提供符合同质量约定的商品、工程、服务、并对质量问

题及时退换、维修或补偿损失，在货物工程的质量不符合基础交易合同约定而卖方或承建人不能依约更换或修理时，本行在保函约定条件下根据受益人提交的符合规定的索赔单据、以保函约定的最高金额为限向受益人付款的银行保函。

（6）工程维修保函：指浦发银行应申请人申请，向业主方出具的保证承包方在工程竣工后履行合同约定的工程维修义务，在工程出现问题被保证人不能依约维修时，本行在保函约定条件下根据受益人提交的符合规定的索赔单据、以保函约定的最高金额为限向受益人付款的银行保函。

（7）质保金保函：指浦发银行应申请人申请，向受益人出具的保证被保证在在受益人预先支付合同尾款后，继续履行合同约定义务，在申请人提供货物或承包工程达不到基础交易合同规定的质量标准时，本行在保函约定条件下根据受益人提交的符合规定的索赔单据、以保函约定的最高金额为限向受益人付款的银行保函。

（8）关税保付保函：指本行应申请人申请，向海关出具的保证进口商按照海关规定履行纳税义务，否则本行在保函约定条件下根据受益人提交的符合规定的索赔单据、以保函约定的最高金额为限向受益人付款的银行保函。

（9）农民工工资保函：指浦发银行根据各地主管部门相关规定，本行应申请人申请，向指定受益人出具的保证被保证人按约支付农民工工资，否则本行在保函约定条件下根据受益人提交的符合规定的索赔单据、以保函约定的最高金额为限向受益人付款的银行保函。

（10）财产保全保函：指浦发银行应申请人申请，向人民法院

出具的银行保函，如因被保证人申请财产保全错误导致被执行人遭受经济损失的，本行在保函约定条件下根据受益人提交的符合规定的索赔单据、以保函约定的最高金额为限向受益人付款的银行保函。

3. 适用对象

申请办理浦发银行国内保函业务的客户需符合以下条件：

（1）经工商行政管理部门核准登记，取得经年检的企业法人营业执照和生产经营许可证；

（2）独立核算，具有健全的财务会计制度，能按时向本行报送财务报表，在本行开立基本或一般存款账户。

4. 业务流程

浦发银行国内保函业务主要流程包括：授信审批、受理调查、签约与开立、贷后管理、付款/赔付（如有）、撤销/注销六个阶段。

5. 典型案例

省内型建筑施工企业，主营业务为工程承揽及施工，对投标保函、预付款保函、履约保函、质量保函等均有较大需求。应客户申请，浦发银行郑州分行在进行客户准入审核和授信调查后，为该公司批复国内非融资性保函专用授信额度，有效满足了客户需求，缓解了客户的资金压力。

6. 开办机构

浦发银行郑州分行辖内各分支机构公司业务团队均可受理

（十三）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兴业银行总行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.产品特色

（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

（十四）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；目前该公司已累计办理反向保理业务 2 亿多元，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

（十五）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.产品特色

（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

（十六）华夏银行跨境直贷

1. 简介

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

2. 特色

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

3. 适用对象

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

4. 业务流程

跨境直贷业务的办理环节包括授信审批、开立账户、开立融资

类保函、资金划转、监管信息报送、贷后管理等。

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

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

（3）融资类保函开立。

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

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

（6）按照我行授信贷后管理相关规定和监管要求开展贷后管理。

5.典型案例

A 公司于 2000 年注册成立，曾在 2019 年至 2021 年之间连续在境外公开市场发行外币债券，抗风险能力较强。该公司在我行授信规模较大，授信品种包括融资性保函专项额度，出于补充流动资金置换其他银行债务的需要，企业用跨境直贷业务模式开展境外融资。境外 B 银行作为外币贷款的债权银行，与 A 公司签订贷款合同，通过我行以 A 公司为借款人开立的融资性保函，为 A 公司发放境外低成本的外债资金，借款金额 5000 万欧元，期限 1 年，贷款利率 0.6%。A 公司按照监管规定，凭与 B 银行签订的贷款合同到所在地外管局办理外债签约备案登记，并在我行开立相应的外债专户、人民币结汇待支付账户，境外融资资金到账后，我行为客户办理入账

手续并根据客户申请办理结汇及资金支用划转操作，同时将相关信息数据通过系统报送至外管局。A 公司按照贷款合同约定，按期向 B 银行支付贷款利息，并完成相关税费的代扣代缴，贷款到期 A 公司偿还贷款本金，业务结清。

6.开办机构

华夏银行郑州分行贸易金融部

（十七）恒丰银行保函或备用信用证

1.产品简介

保函业务（备用信用证）是指银行应申请人请求，向申请人的债权人出具的当申请人不履行其债务（或规定的义务）时，由银行按照约定履行债务或承担责任的书面保证文件。分为融资性保函和非融资性保函。

2.产品特色

（1）代替现金保证，减少资金占用；

（2）通过担保方式来引入银行信用，增强交易达成的能力；

（3）有利于维护自身正当权益。

3.适用对象

（1）财务状况良好，有较强履约能力的供货合同的供货方；

（2）工程承包合同的承包方；

（3）设计制造合同的建造方；

（4）购买商品、技术、专利或劳务合同的买方等。

4.业务流程

（1）保函申请：

a.填写开立保函申请书；

b.提交保证金或其他反担保；

c.提交基础交易资料，如合同相关的基础材料或招标书等；

d.提交银行要求的其他开立保函所必需的材料。

（2）保函审核及开出：

a.银行对客户资格、基础交易、相关材料进行审查；

b.银行对客户的保证金或授信额度等情况进行落实；

c.银行审核保函的书面申请及保函格式；

d.保函开出。

（3）保函付款/赔付：在保函有效期内一旦发生受益人索赔的情况，及时通知申请人，经担保行审核索赔单据并确认与保函条款的要求相符后即履行赔付责任。

（4）保函的后期管理：在确保银行担保责任全部解除或部分解除后对保函进行撤销或减额，并可恢复客户相应的授信额度或退还相应保证金。

5.开办机构

恒丰银行郑州分行各营业机构

（十八）恒丰银行电子投标保函

1.产品简介

电子投标保函是恒丰银行通过与招标平台进行系统对接，依托大数据风控决策模型对投标人进行系统智能筛查，以线上化的方式

为中心平台上的合格投标人提供投标所需的电子投标保函服务。投标人从提交电子投标保函开立申请到银行审核，全流程实现线上化、智能化、无纸化操作。

不同于传统保函业务，电子投标保函无需缴纳传统保函所需的保证金，企业无需开立账户。对于投标人的融资申请，保函金额由系统自动核定满足其投标段所需的保证金额，单笔单批，直接推送至招标平台和招标人，有效解决了传统保函业务流程冗长繁琐的问题，为客户提供秒级开函的产品体验。

2.产品特色

恒丰银行电子投标保函免开户，可实现全流程线上化、智能化、无纸化，为投标人提供优质客户体验。投标人仅需缴纳保函手续费即可投标，解决中小投标人资金占用痛点。通过鼓励保函代替保证金，招标平台可响应国家号召，降低中小投标人负担。

3.适用对象

已与恒丰银行对接系统的招标平台投标人

4.业务流程

1）投标人完成招标平台注册；

2）投标人在招标平台申请投标；

3）投保人选择开立恒丰银行电子投保保函；

4）客户经理企贷建档；

5）投保人在招标平台填写保函申请信息；

6）投标人在线签署合同；

7）恒丰银行银行系统自动审批；

8）投标人在线缴费；

9）在招标平台下载电子投标保函。

除电子投标保函外，恒丰银行可为招标平台及平台上活跃的招标人、投标人提供“线上+线下”、“融资+融智”、“商行+投行”的优质综合金融服务。

5.开办机构

恒丰银行郑州分行各营业机构

（十九）浙商银行国内信用证（在线开证）

1.简介

国内信用证，是指银行依照申请人的申请开立的、对相符交单予以付款的承诺，是以人民币计价、不可撤销的跟单国内信用证。

2.产品优势

（1）足不出户，全程在线办理，业务效率高、客户体验好；

（2）敞口开证业务，保证金比例相对较低，降低融资成本；

（3）延期付款，起到融资作用；

（4）满足其上游供应商融资需求。

3.适用对象

（1）供应链上下游客户：贸易双方有长久稳定的往来，需采购的原材料价格变动较为频繁的企业。

（2）内外贸兼有客户：有国际贸易背景又有国内贸易需求的客户。

（3）商业汇票量大客户。

4. 开办机构

浙商银行郑州分行

（二十）浙商银行国内信用证议付（议付直通车）

1. 简介

国内信用证议付指可议付信用证项下单证相符或在开证行或保兑行已确认到期付款的情况下，议付行在收到开证行或保兑行付款前购买单据、取得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。

2. 产品优势

（1）国内信用证议付直通车，客户足不出户即可从企业网银发起，极大提高服务效率，节省业务办理时间，客户体验大幅提升。

（2）国内信用证议付合同、议付申请表、付息承诺函、议付电子回单等均由系统自动生成，无需任何纸质操作、核保核签、用印等流程。

（3）国内信用证议付直通车支持付息方为买方，也可以为卖方。

3. 适用对象

（1）国内信用证必须为本行开立的跟单可议付信用证。

（2）国内信用证已经完成线下交单且本行已完成到期付款确认。

4. 开办机构

浙商银行郑州分行

（二十一）中原银行销 e 融·电子保函

1. 产品简介

电子投标保函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，提升招投标工作管理效率，降低纸质保函管理成本。

2.产品特色

（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）：

（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

（二十二）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

（二十三）平安银行境内保函

1.产品简介

境内保函业务特指适用于境内对公客户，我行根据委托人（借款人）的申请向其债权人或受益人出具的，承诺当保函约定情形发生时，我行在一定期限及保函限额内承担保函项下责任的书面保证。

2.产品特色

（1）银行借出信用介入交易充当担保人，解决交易双方互信问问题，适用场景广泛；

（2）保函核心功能是当保函申请人未履约时，保函出具方（银行）承担相应责任，保障保函受益人的权益；

（3）可帮助保函申请人减少缴纳现金保证金引起的资金占用。

3.适用对象

所有资信状况良好，具有履行合同、偿还债务能力的境内对公客户。

4.业务流程

（1）保函申请人提出保函业务申请，提供保函申请书、保函项下基础合同、申请人基本情况等相关材料；

（2）我行进行授信审查审批；

（3）双方签订开立保函合同、担保合同（若有）等，客户按照约定缴纳相应比例的保函开立保证金（若需）；

（4）我行为客户正式开立保函，并提交至保函受益人；

（5）保函到期，客户正常履行保函项下基础合同情况下，我行收回保函正本，业务结清；

（6）若发生保函索赔情形时，我行根据保函条款向受益人履行保函责任，同时向保函申请人进行追偿。

5.开办机构

平安银行郑州分行

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，然后带齐相关申请资料，到二级行（或具体票据业务授权的机构）具体办理；

（6）根据二级行要求，配合做好资金流向监控及贷后管理相关工作。

5. 案例分享

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

等原材料开采、采购公司，同时根据产业布局开立××绿能环保能源有限公司、××能源等系列公司，中国银行票据业务主要围绕以××铝业为核心客户的集团客户链开展。

6.开办机构

中国银行河南省分行各分支机构

（二）中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.产品特色

（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）业务办理手续便捷，资金到账速度快。贴现流程较快，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。

（4）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）交通银行票据贴现业务

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交行的票据行为，是交行向持票人融通资金的一种方式。

2. 特色

票据贴现具有融资门槛低、融资成本低、手续简便的特点。

3. 适用客户

（1）大中型企业。大中型制造、批发企业，如钢铁、建筑等有使用票据习惯的行业。

（2）中小企业。批发流通等有用票习惯行业的中小企业、大中

型企业的上游供应商等。

4.产品流程

（1）线下贴现办理

客户提出贴现业务申请→客户经理审核，查询额度→拟贴现汇票满足准入要求，经营单位发起贴现流程→放款中心审查→审批流程完成后做划款和记账处理→资料归档，流程结束。

（2）线上秒贴业务办理

企业向银行提交资料→客户经理系统中发起客户白名单维护→分行设定规模价格→企业通过网银提交秒贴业务申请和相关资料→系统自动审批发放。

5.案件分享

H集团是一家大型家电集团，其采购模式为子公司对外签订采购合同、集团统一支付，H集团对其上游供应商具备较强的控制力，并希望进一步降低财务费用。我行营销集团成员对外签发商业承兑汇票，集团本部统一承兑。持票人无需申报授信，仅须扣减H公司在我行商票保贴额度即可获得贴现资金。通过商票保贴，H集团实现了延期支付、压降财务费用，供应商从银行获得了低成本融资。

6.开办机构

交通银行河南省分行辖内各经营机构

（四）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.产品特色

（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。

（五）浦发银行票据贴现业务

1.产品简介

银行承兑汇票（简称“银票”）贴现业务是指持票人在银票未到期前，为获取资金，贴付一定利息将票据权利转让给银行的票据

行为，是银行向持票人融通资金的一种方式。

2.产品特色

融资主体广泛：银票贴现业务占用承兑银行授信，可接受的融资主体广泛，尤其适合融资渠道较少的中小微企业。

融资流程高效：线上贴现业务，系统实现线上全流程自动化处理，无需人工审批、秒贴到账；线下贴现业务，框架协议模式全程无纸化操作，足不出户二十分钟内放款，快捷、高效。

融资成本合理：银票贴现利率一般低于企业可获得的同期贷款利率，利于企业节约融资成本。如客户贴现票据符合人行再贴现政策要求，可享受再贴现票据的优惠利率，比正常贴现利率优惠10-15BP。

付息方式灵活：我行提供买方付息、卖方付息或者协议付息多种计息方式，可由买方全部、卖方全部或者买卖双方共同承担利息支出，满足企业的不同需求。

3.适用对象

有票据融资需求、贸易背景真实、依法经营的公司客户。

4.业务流程

贷前调查。公司营销部门收集申请贴现企业的相关资料，并进行相应的调查审核，为企业申请授信额度、维护贴现限额。

签订协议。框架协议模式贴现签署《电子银行承兑汇票贴现业务框架协议》；单笔协议模式贴现签署《票据贴现业务协议书》。

贴现办理。框架协议模式项下，贴现申请人通过企业网银向我行发起贴现申请，客户经理在信贷系统中引入授信审批，业务经由

有权人审批通过后自动入账（适用于卖方付息）；单笔协议项下，贴现申请人通过企业网银向我行发起贴现申请，业务经由有权人审批通过后，将业务资料递交运营部门审核，运营部门审核通过后进行放款处理（适用于买方付息、协议付息）。

贷后管理。客户经理进行资金流向检查、贸易背景抽查等贷后管理工作。

5.典型案例

A企业为燃料煤供应商，日常结算大部分以票据为主，结算交易频繁、票据结算占比大。企业所持有票据的金额、期限、承兑行参差不一，线下办理贴现每次都要从几百张票中筛选出哪些票是有额度的、哪些票是可以贴现的，然后再按承兑行分类报价，无论企业还是银行投入的时间成本、人力成本都比较高。浦发银行为企业开通了线上贴现功能，企业可通过公司网银查看所有持票信息、贴现利息、额度情况，如果利率合适企业可自主在网银上提交贴现申请、实现秒贴到账，彻底解决了企业贴现时效性的需求。

6.开办机构

浦发银行郑州分行辖内各分支机构公司业务团队均可受理

（六）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

（七）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

（八）中信银行承兑汇票业务

1.简介

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

2.特色

（1）信用好，承兑性强

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

（2）流通性强，灵活性高

银行承兑汇票可以背书转让，也可以申请贴现，不会占压企业的资金。

（3）节约资金成本

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

3.适用对象

适用于具有真实贸易背景的、有延期付款需求的各类国有企业、民营企业、医疗卫生、机关学校等单位。

4.业务流程

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

（2）业务经办机构对承兑申请人所提供的材料进行调查，核实业务办理条件；

（3）按照授信审查审批流程，我行负责辖内承兑业务的审查审批；

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

（5）银行承兑汇票到期日，核心业务系统自动扣划出票人保证

金账户、结算账户等账户的资金。

5.典型案例

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

6.开办机构

中信银行河南省分行辖内各经营机构

（九）招商银行商业汇票贴现业务

1.简介

商业票据贴现业务，是指银票（包含银行承兑的纸质商业汇票和电子商业汇票）、财司票（财务公司承兑的电子商业汇票）及商票（电子商业承兑汇票）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，支持未开户贴现，手续相对简便。银票贴现依托承兑银行信用，财司票贴现依托财司银行信用，有同业授信额度即可贴现；商票贴现依托票据承兑人、出票人、保证人、上手背书人或持票人的企业信用。

（6）可获得金融增值服务。商业汇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

商业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。

4. 业务流程

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

（十）招商银行票据大管家

1.简介

票据大管家是招商银行将票据与互联网紧密结合，以客户需求为中心，服务于票据全生命周期，通过企业网银、企业 APP、银企直联、CBS 等多元化渠道，为客户全方位提供结算、按融资、融信、管理服务的综合性票据业务运作平台。

2.特色

（1）提高企业票据业务风险应对能力。客户通过查询票据公示催告和承兑行信用信息，实时掌握票据风险状况，帮助客户免除票据风险隐患。

（2）一站式服务提高企业票据业务办理效率。客户通过网银客户端操作，即可线上办理票据信息查询、托管、托收、贴现等业务，实现票据的“互联网+”。

（3）大数据分析实现精准营销。基于客户查询的票据信息，进行大数据分析，锁定目标客户节约营销成本。

（4）开通简便使用便捷。客户可以选择通过企业网银或银行柜面开通票据大管家业务，票据大管家业务的功能模块集成于企业网银，操作界面直观简洁，便于使用。

3.适用对象

依法从事经营活动，经营正常，财务、结算和资信状况良好的金融机构和非金融机构，非金融机构主要为商业企业，金融机构主要有财务公司、证券公司和基金公司等。

4.办理流程

（1）营销：由分行客户经理与客户沟通营销发现客户需求。

（2）系统开通：客户可以选择柜台开通或自助开通。

（3）柜台开通：会计人员审核客户申请，无误后登录 CMBRUN 操作开通企业票据大管家业务功能。

（4）自助开通：客户登录网银客户端，进入自助申请菜单，自助申请开通票据管家业务功能。

5.典型案例

（1）案例背景：

A 公司为国有特大型石油化工企业，年营业额达万亿元，在《财富》世界 500 强企业中排名前茅，集团票据年结算量在千亿元左右。长期以来仅与国有银行进行业务合作。但其票据业务存在管理手段较为原始、风控压力巨大等问题。

（2）需求分析：

票据管理分散、风险大、成本高。由于票据分散在其财务分公司，当要集中运作票据时，票据在途时间长、风险大。

票据存量大、集约化运作速度慢、资金使用效率低下。存量票据张数多、金额不等、期限不一，各分公司票据信息传递速度严重滞后，影响总公司在波动的票据市场利率中及时做出正确决策，致

使财务成本增加。

（3）解决方案：

通过分析 A 公司票据业务中存在的问题及需求，我行把票据风险管理作为切入点，向 A 公司提出了从票据电子信息归集、真伪审验、托管、托收、贴现及转贴现，到综合数据分析查询和市场信息推送等一系列的整体服务方案。

6. 开办机构

票据业务部

（十一）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. 产品特色

（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

（十二）恒丰银行“e 票通”在线贴现业务

1.简介

“e 票通”是指企业客户通过我行网银端发起电子银行承兑汇票贴现申请，我行采用科技系统核验、控制替代传统人工操作，由系统自动受理并进行交易处理的全流程线上贴现产品。

2.产品特色

（1）受理时间灵活，早 9 点至晚 8 点，工作日随时可申请办理。

（2）系统实时报价，系统根据既定规则设置自动报价。客户可查看市场信息、贴现报价等信息，一目了然。

（3）客户通过我行网银端提交贴现业务申请，系统自动完成业务接收、审核及放款流程，便捷高效。

3.适用客户

（1）资金快速周转类企业，如贸易企业等；

（2）资金密集类行业，如煤炭、钢铁、石油等企业。

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、进行信息维护，开户签约、申请贴现限额。

（2）客户在网银进行贴现业务申请，系统自动审核并占用授信额度。

（3）系统处理成功后直接放款。

5.经典案例

某国有煤炭企业客户经常收到大量不同期限的电子承兑汇票，传统贴现需要每次在银行柜面进行办理，时间和路程成本较高。使用我行“e票通”在线贴现业务后，效率大大提升，每日在公司即可通过网银进行贴现业务办理，符合要求的电子银承申请贴现后，实现立即放款，减少了客户贴现付出的时间成本。

6.开办机构

恒丰银行股份有限公司郑州分行各分支机构

（十三）浙商银行票据经纪业务

1.产品简介

票据经纪业务是指我行作为票据经纪机构受贴现申请人（持票企业）委托，在上海票据交易所的中国票据交易系统进行信息登记、询价发布、交易撮合后，由贴现申请人与贴现机构办理完成电子商业汇票贴现，票据经纪机构按规定收取经纪服务佣金的中间业务。

2.产品特色

依托电子化的票据经纪市场环境，有效解决企业无法向所有银行进行贴现询价、银行无法覆盖所有贴现需求痛点。打破贴现市场信息不对称，打通了贴现服务“最后一公里”，为票据的市场价格发现提供了重要渠道，降低了企业的贴现融资成本，有效盘活了企业沉淀票据资产。

3.适用对象

（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）票据的合法权利人；

（3）票据经纪机构、贴现机构规定的其他条件。

4.业务流程

票据经纪业务的基本流程为：

（1）贴现申请人准入

（2）票据经纪业务委托

（3）贴现业务达成及

（4）贴现资金后续管理

5. 典型案例

某医疗器械企业，主营医疗器械等生产和销售，在经营过程中以银行承兑汇票为主要结算方式。

需求点：企业在春节采购口罩、防护设备、消毒液、药品等医疗物资，该批物资系春节期间采购，按照合同付款期为 3—6 个月，为不影响疫情期间抗疫物资生产厂家正常经营，该企业主动将付款期压缩至 20 天内，保障生产厂家的流动资金周转。但疫情当前，巨大的资金周转压力让企业一筹莫展。

使用成效：浙商银行郑州分行得知该企业用款迫切，结合票据经纪业务全市场询价、全流程线上操作的特点，第一时间由专人对企业进行营销和讲解，对企业进行电话及线上远程指导，2 月 13 日迅速完成了贴现，帮助企业获得贴现融资 880 余万元，解决了客户用款问题，顺利完成了抗疫物资采购。

6. 开办机构

浙商银行郑州分行

（十四）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

（十五）中原银行“原 e 贴”在线贴现业务

1.产品简介

“原 e 贴”是我行全流程线上化的贴现产品，客户通过网银发起电子银行承兑汇票贴现申请，我行系统自动进行风险分析、同业授信额度占用等工作，审批通过后自动放款并进行账务处理。

2.产品特色

（1）工作日 9：00-19：00 随时可申请办理。

（2）客户通过网银端提交贴现业务申请，系统自动完成风险分析、同业授信额度占用及放款流程，高效便捷。

3.适用客户

适用对象比较广泛，只要是以电子银行承兑汇票进行结算，有融资需求的客户都可以办理。

4.业务流程

（1）我行业务经办机构对贴现申请人进行尽职调查、申请低风险授信并签订在线贴现合作协议。

（2）客户在网银提交贴现业务申请，系统自动审核并占用授信额度。

（3）系统处理成功后进行放款。

5.典型案例

某大型制造企业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，对贴现时效性要求较高，传统的线下贴现因手续繁琐、业务办理流程较长已不能满足企业迫切的融资需求。在线贴现业务解决了客户融资难、融资慢

的问题。

6.开办机构

中原银行各经营机构

（十六）中原银行承兑汇票

1.产品简介

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.产品特色

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，最长不得超过6个月;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. 典型案例

2023 年初，了解到某公司收到一张 3000 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 3000 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 3000 万银承入池质押按照付款需求拆分为 30 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

中原银行各经营机构

五、进出口信贷产品

（一）工商银行风险参贷

1. 产品简介

当客户办理进出口国际贸易（进出口货物贸易、服务贸易）时，

为解决资金周转问题，工商银行通过邀请他行参贷，实现对客户的融资，融资币种可以为外币或者人民币。

2.产品特色

一是为客户解决短期资金融通需求。客户可以即期优势价格获取货物，而远期支付相应的货款，加速资金周转；二是期限灵活。由于在客户付汇或者收到出口商款项前即时办理，期限灵活；三是融资成本低廉。工商银行拥有广泛的境外机构网络，可以为客户提供更低廉的融资成本。

3.适用对象

有进出口贸易的法人客户，信用良好，贸易背景真实，在我行有授信或能够提供合法有效的担保。

4.业务流程

客户向我行提出融资申请→贸易背景真实性核查→我行与境外参贷行进行询价→在价格得到共识后我行作为邀请行向参贷行发出邀请报文→参贷行将融资款项按照客户指示汇入指定账户→融资到期后企业偿还的本息

5.典型案例

A企业是一家大型进出口企业，近期有一笔金额1亿美元的进口货款需到期支付，存在融资需求。但是目前美元融资价格较高，为了服务实体经济，切实降低客户融资成本，在我行对比了不同币种境内外融资利率后，向客户提出了利用境外人民币资金办理贸易融资的方案。随后，我行与工行东京分行合作，使用风险参贷的方式为企业融资6.8亿元，解决了客户的融资困难，降低了客户的融

资成本。

6.开办机构：省内各分支机构，省行在授权范围内审批。

（二）工商银行福费廷（国内信用证）

1.产品简介

国内信用证福费廷业务是指无追索权地买断远期国内信用证项下已由承诺付款行（含开证行/保兑行，下同）确认到期付款且未到期债权的融资业务。

2.产品特色

一是无需占用客户授信额度；二是放款速度快；三是融资利率低。可以有效满足企业规避风险、增加现金流、改善财务报表的需求。

3.适用对象

适用于国内企事业单位之间货物或服务采用国内信用证结算方式的客户。

4.业务流程

业务受理→业务调查→审查审批→合同签署及作业监督→融资发放及款项让渡通知

5.典型案例

某供应链上游企业有融资需求，如采用流动资金贷款方式满足客户资金需求，则客户需在银行先有评级有授信。如核心企业采用远期国内证支付，则上游企业无需有授信即可在银行办理国内证福费廷融资，将该国内证项下未到期债权卖断给银行，既获得了低成

本资金，又优化了企业财务报表。

6.开办机构

省内各分支机构，在授权范围内审批。

（三）工商银行跨境e融通·进口贸易融资

1.产品简介

中国工商银行根据客户所采用的结算方式的不同，为客户提供各类进口贸易融资单项产品或组合套餐等一揽子服务。在进出口商签订贸易合同后货到前，可以为进口商办理进口开证、预付货款融资业务；当货物先于单据到达目的港时，可以为进口商提供提货担保业务；到单后，可以为进口商提供提单背书/授权提货、进口信用证押汇、进口T/T融资、进口代收押汇、进口保理等业务，融资可采取代付或风险参贷形式办理。同时，可根据国际汇率市场走势，为客户提供外汇衍生产品（远期售汇、远期外汇买卖、期权），从而锁定汇率风险、控制财务成本。

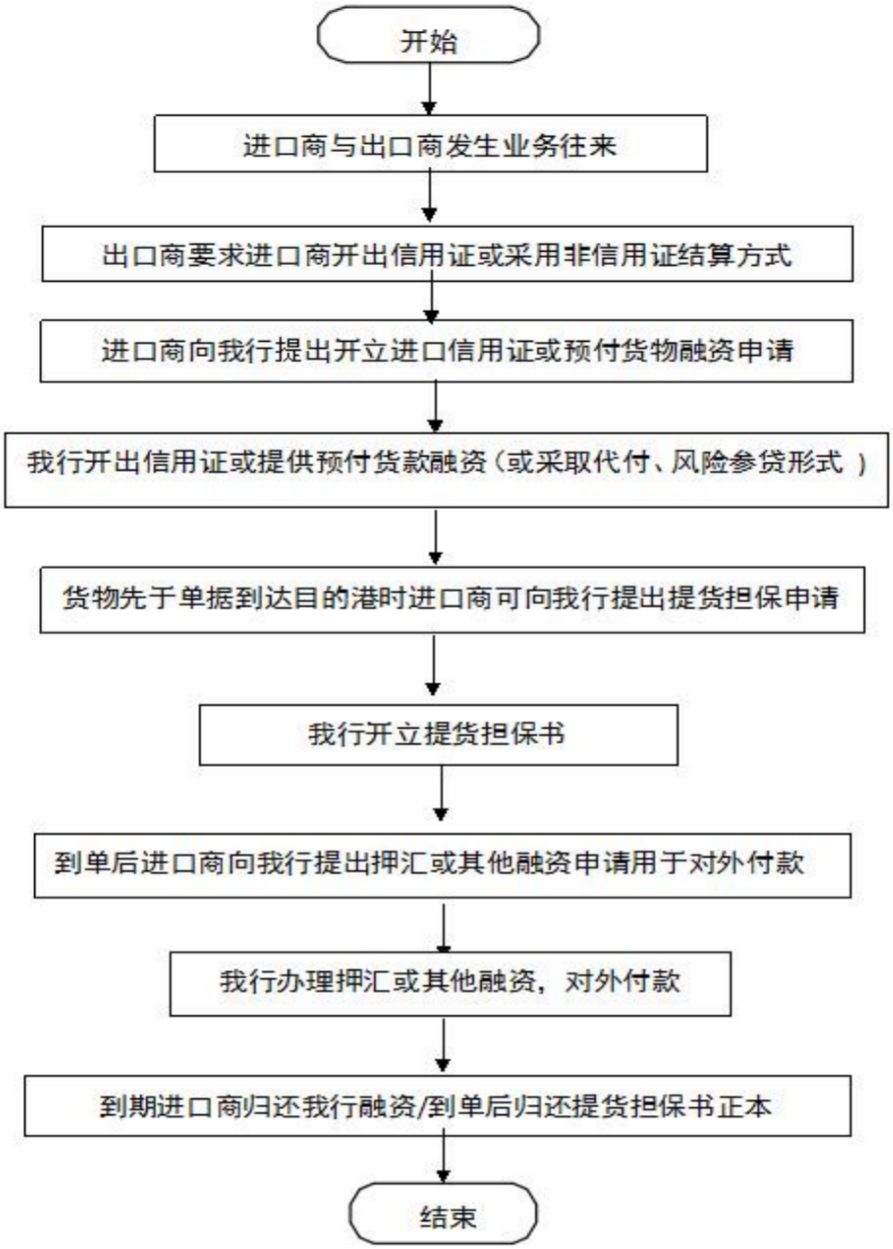
2.产品特色

利用银行提供的境内外资金解决短期资金融通需求，降低融资成本；利用外汇衍生产品，控制汇率风险；加速资金周转，手续简便、还款期限灵活。

3.适用对象

适用于进口商在进口信用证或非信用证结算方式下从签订合同到进口付汇全流程的融资需求。

4.业务流程



5. 典型案例

A 公司与国外 B 公司签订合同 100 万美元，约定以信用证方式结算。为满足 A 公司的结算和融资需求，中国工商银行为 A 公司开出 100 万美元的即期信用证。收到进口信用证项下的单据后，A 公司申请办理进口押汇但工行自营融资报价超过 A 公司心理价位；因

中国工商银行具有覆盖全球 49 个国家和地区的海外分支机构和 1400 余家代理行组成的全球代理行网络，融资资源丰富，经过市场询价，最终邀请中国工商银行某境外机构为风险参贷行，提供低成本融资资金。参贷行直接放款并付至交单行。融资到期日，A 公司通过开证行归还中国工商银行境外机构融资本息。此种融资模式解决了客户短期资金需求的同时降低了融资成本。

6. 开办机构

省内各分支机构，在授权范围内审批。

（四）工商银行跨境 e 融通·出口贸易融资

1. 产品简介

中国工商银行根据客户所采用的结算方式的不同，为客户提供各类出口贸易融资单项产品或组合套餐等一揽子服务。在货物装船前，可以为出口商办理订单融资、出口信用证打包贷款业务；货物装船后，可以为出口商提供出口发票融资、出口托收押汇、出口信用证押汇、出口保理、出口信保融资业务；在出口单据承兑后，中国工商银行可以为出口商提供出口托收贴现、出口信用证贴现、福费廷等融资，融资可采取代付或风险参贷形式办理。在此阶段，若担忧出口货款因汇率波动影响出口收益，可提供外汇衍生品服务（远期结汇、远期外汇买卖、期权），让客户锁定出口收益。

2. 产品特色

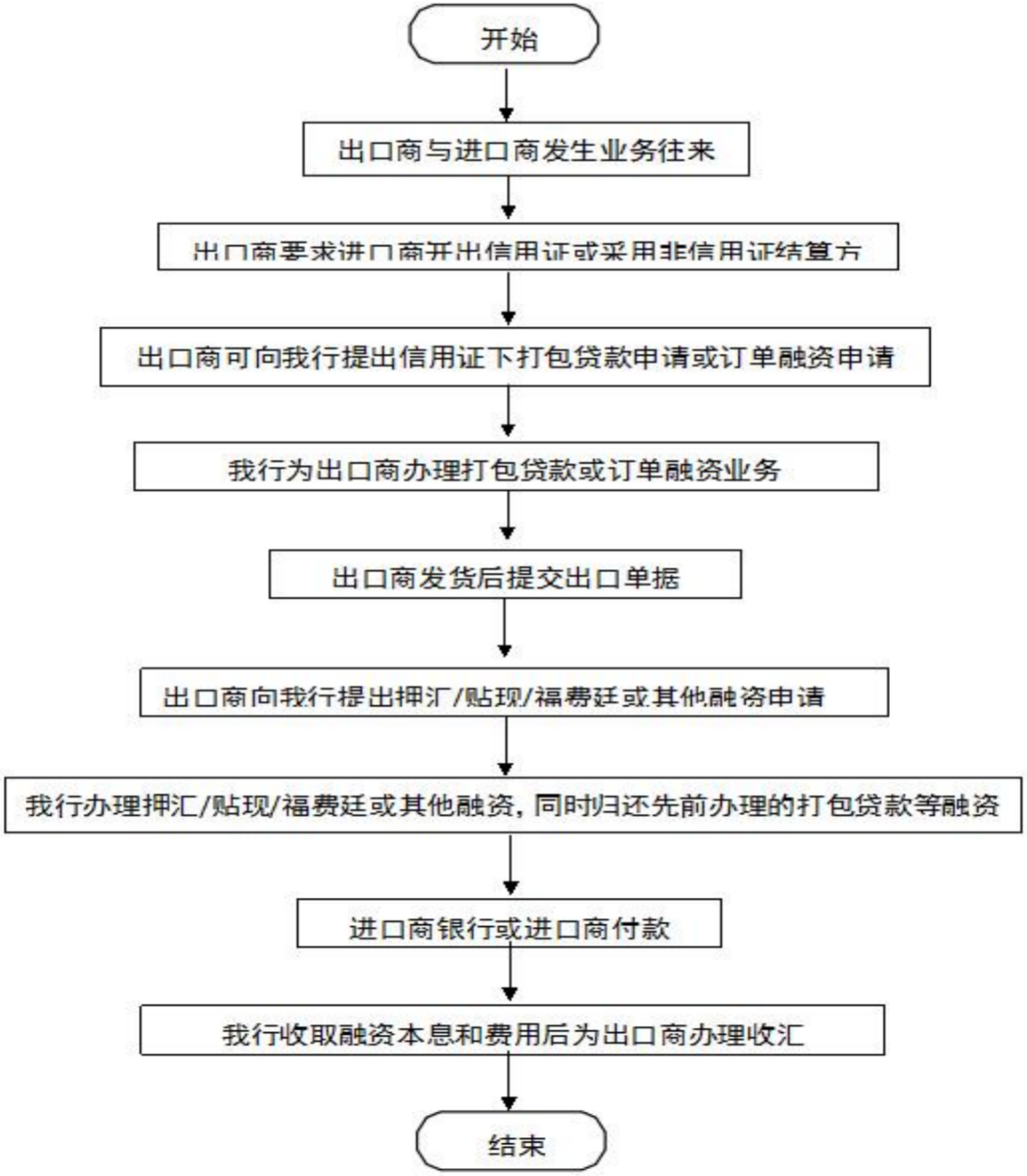
利用银行提供的境内外资金解决短期资金融通需求，降低融资成本；利用外汇衍生产品，控制汇率风险；加速资金周转，手续简

便、还款期限灵活。

3. 适用对象。

适用于出口商在出口信用证或非信用证结算方式下从备料生产阶段到出单收汇全流程的融资需求。

4. 业务流程



5. 典型案例

某出口企业 A 公司和进口商 B 公司约定以金额 100 万美元的 90 天远期信用证进行结算，A 公司收到信用证后向中国工商银行申请打包贷款，中国工商银行对信用证条款、A 公司的资信及履约能力进行审查后为其发放了 600 万元人民币或等值美元的打包贷款，满足其生产备货资金需求。

A 公司备料出运后，将 100 万美元的出口单据提交中国工商银行寄往开证行索汇。收到开证行承诺到期付款的电文后，A 公司申请办理福费廷融资，归还中国工商银行 600 万元人民币或等值美元的打包贷款，余款结汇后入 A 公司账户，A 公司得到无追索融资款并可提前出口退税，也不在报表体现借款项目，优化了报表，提升了企业形象。单据到期日开证行付款，中国工商银行收到汇入款项后直接归还福费廷融资。

6. 开办机构

省内各分支机构，在授权范围内审批。

（五）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

（六）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

（七）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

（八）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

（九）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.产品特色

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

（十）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.产品特色

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

（十一）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. 产品特色

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

（十二）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

（十三）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、境内的外资金融机构或中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.产品特色

（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，签立贷款协议；

（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

（十四）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. 产品特色

（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

××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

（十五）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他境内企业）发放贷款的一项融资业务。

2.产品特色

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

（十六）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.产品特色

（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

（十七）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

（十八）兴业银行小微企业跨境融资产品

1.产品简介

兴业银行小微企业跨境融资，是针对小微企业融资和汇率避险需求，基于数据模型，通过我行线上渠道向小微企业提供包括融资和避险额度申请、审批、签约、支用和还款等流程的线上化融资产品。

2.产品特色

全流程线上办理、无需抵质押资产。

3.适用对象

出口型国标小微企业、外汇管理局评级为A、海关单一窗口评级一般及以上。

4. 业务流程

（1）登录“单一窗口”签约并进行融资预申请；

（2）登录“跨境金融服务平台”获取授权码；

（3）登录“兴业单证通”发起正式业务申请；

（4）提交材料进行融资支取。

5. 典型案例

国标小微企业 X 出口一批货物，结算方式为电汇，账期为发货后 60 天。为缓解企业流动资金紧张的现状，企业可通过线上向我行申请小微企业跨境融资额度。在正式额度获批后，即可在线发起提款申请，融资款项自动发放至借款企业在本行开立的结算账户。到期时，借款企业使用出口项下的回款归还融资本息。

6. 开办机构

兴业银行辖内各经营机构

（十九）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. 产品特色

（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→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

（二十）恒丰银行国内信用证福费廷

1.产品简介

国内信用证福费廷是指在可议付延期付款国内信用证结算方式项下，包买行收到开证行真实、有效的到期付款确认书（或承兑函电）后，从债权所有人处无追索权地买入收取国内信用证结算项下款项的权利的业务。我行国内信用证福费廷业务包括国内信用证自营福费廷、国内信用证转卖福费廷及国内信用证代理福费廷三种形式。

2.产品特色

对于国内证受益人：

（1）将远期应收账款变成现金收入，缩短资金回笼周期，改善财务状况，美化财务报表，提高资金使用效率；

（2）无须担保，融资手续简便，办理效率高；

（3）不占用授信额度，且全额融资（除必要手续费外）；

（4）由于采用延期付款信用证，为开证人提供了延期付款的条件，从而增强了卖方的商品竞争力。

3.适用对象

国内信用证项下的受益人。

4.业务流程

（1）客户提出福费廷业务申请，要求办理福费廷业务；

（2）接受客户要求，核定福费廷业务额度（低风险额度）；与客户签订有关福费廷业务协议；

（3）我行买入福费廷债权，要求开证行/承诺付款行到期将信

用证项下款项直接付予我行，发放融资款项至申请人；

5.开办机构

恒丰银行郑州分行各营业机构

（二十一）恒丰银行进口信用证

1.产品简介

银行依照进口企业（申请人）的申请向出口企业开出的，符合信用证要求的单据进行支付的付款承诺。根据付款时间不同，可分为即期信用证和远期信用证。

2.产品特色

（1）改善谈判地位。变商业信用为银行信用，只需缴纳一定保证金即可启动商品交易行为，扩大购买能力，争取更好的交易条件。

（2）控制交易风险。银行信用介入。

（3）改善财务报表。进口信用证开立时反映在开证人表外。

（4）保证金低，减少客户的资金占用。

3.适用对象

（1）使用进口信用证作为行业结算习惯的企业；

（2）需要利用离岸市场资金价格优势，节约财务成本的进口企业（远期信用证）；

（3）对交易对手信任度不高，需通过信用证条款控制货物的数量、质量、交付日期等交易风险的企业。

4.业务流程

（1）进口企业向我行申请开立信用证，同时提交开证材料；

（2）银行审核资料并向指定的通知行开出信用证；

（3）出口方银行将单据寄至银行；

（4）银行审核相关单据，单证相符或有不符点征得进口企业同意后，向出口方银行付汇、承兑或承诺付款，并向进口商交付单据。

5.开办机构

恒丰银行郑州分行各营业机构

（二十二）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

（二十三）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

（二十四）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

（二十五）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

（二十六）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

（二十七）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

（二十八）中原银行“出口信用贷”

1.产品简介

中原银行“出口信用贷”业务是指中原银行依托国家外汇管理局跨境金融区块链服务平台，根据企业的历史出口数据以及企业资信情况，以企业出口回款作为还款来源，向企业发放的用于支持生产经营的贸易融资短期贷款。

2.产品特色

纯信用，无需企业提供抵质押物；最高300万元额度；可循环使用。

3.适用对象

具有法人资格和进出口经营权的企事业单位。

中原银行“出口信用贷”采用白名单准入制，准入要求为：

（1）在中原银行无存量授信业务；

（2）企业依法设立，注册成立2年（含）以上，外汇局企业分类为A类，未列入跨境人民币业务重点监管名单；

（3）近两年平均每年的出口收汇不低于100万美元；

4.业务流程

（1）企业向中原银行申请综合授信额度；

（2）企业获得中原银行批复后，按照批复要求变更境外回款账户为中原银行外汇账户。

（3）我行向企业发放融资款，待其境外下游客户回款后偿还中原银行贷款。

5.典型案例

某企业A是一家专营办公家具的小型出口贸易公司，该企业与国外下游客户合作历史长，交易稳定，双方约定的放款条件为发货后60天付款，该企业在订单签署后备货、生产、装运阶段需使用自有资金，导致现金流紧张，有短期贸易融资需求。

中原银行根据企业提供的与其国外下游客户之间的采购合同或/以及出口报关单、上游供应商发票等贸易背景资料，向其提供最高不超过该笔贸易合同项下尚未支付货款的90%的短期贸易融资款项，单笔业务期限最多不超过6个月，该笔贸易合同项下的销售回款需支付至企业在中原银行开立的外汇账户，融资到期后，中原银行扣收融资本息及相关费用后该笔业务结清。

6.开办机构

中原银行各经营机构

六、并购贷款

（一）工商银行并购贷款

1.产品简介

并购贷款，是指我行向并购方或其专门子公司发放的，用于支付并购交易价款和费用的贷款。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。

2. 产品特色

一是应用场景广泛。既可用于资产并购也可以用于股权并购；二是期限较长。最长可以达到七年；三是贷款额度大。最多可以达到并购交易价款的 60%。四是还款来源灵活。既可以是并购标的现金流，也可以是并购主体综合现金流。

3. 适用对象

一般法人，生产经营合规正常，财务状况良好，在行业或区域内具有明显的竞争优势和良好的发展潜力，信用状况良好，无重大不良记录。

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

XX 高速公路项目是连接河南、山东、山西三省的重要东西通道，是全省高速路网的重要组成部分。因项目公司股东债务问题停工，河南省 XX 集团有限公司拟并购该项目。并购方确定并购意向后，我行即成立服务团队，密切跟踪并购进度，并制定服务方案及融资方案，最终我行为客户审批了并购贷款 18 亿元。

6. 开办机构

省内各分支机构，省行在授权范围内审批。

（二）建设银行境内并购贷款

1. 产品简介

境内并购贷款，是指建设银行向借款人发放的，用于在符合本办法规定的并购交易中支付并购交易价款和相关费用的人民币贷款。

2.产品特色

贷款资金仅限于支付并购交易价款和费用，不得用于与并购无关的用途；不得用于股票二级市场财务投资或炒股；不得直接或间接投向国家禁止生产、经营的领域以及监管规定禁止的用途。并购交易双方均应为境内注册企业，贷款资金不得直接或间接跨境支付。

3.适用对象

借款人（或并购方）须为中华人民共和国境内依法注册成立的大中型企业法人。并购方不得为投资基金、风险投资机构等金融投资类非实体经济企业。并购交易可以由并购方直接实施或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进行。通过子公司实施并购的，母子公司可共同视作并购方。

4.业务流程

业务受理——贷款申请人应按建行有关规定要求提交申请资料、产品准入与例外事项。

尽职调查——并购团队在尽职调查阶段，除对借款人的资金实力、征信情况、申报材料的真实性、合法合规性等进行调查外，还应对其他方面进行重点调查、审查和分析。

风险评估——并购团队应根据尽职调查情况，对并购交易的法律与合规风险、战略风险、整合风险、经营风险、财务风险等与并购有关的各项风险进行全面评估，按各自职责分工协作。还款来源

测算一般应由团队内授信部门的专业评估人员完成。

评估报告——并购团队在尽职调查和风险评估基础上，形成《境内并购贷款尽职调查和风险评估报告》，经并购团队全体成员签字后生效。

合同签订——贷款审批通过后，应依照有关法规和建设银行担保规定，签署并购贷款合同、担保合同等法律文件，办妥担保手续，落实贷款发放条件。

贷款发放——放款机构审核贷款条件和风险缓释措施落实情况后，按规定进行贷款的发放和支付。

5. 典型案例

某企业由于自身发展需要，拟并购其他企业，某分行积极对接客户需求，适配该款产品，解决企业的资金缺口，确保企业顺利完成并购，支持企业发展壮大。

6. 开办机构

建设银行全省各分支机构

（三）交通银行并购贷款

1. 简介

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

并购贷款是指交行向符合条件的并购方或其子公司发放的，用

于支付并购交易价款和费用的人民币或外币贷款。

2.特色

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

3.适用对象

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

4.业务流程

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

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

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

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

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

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

5.典型案例

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

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

6.开办机构

交通银行河南省分行各分支机构

（四）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

（五）中信银行并购贷款

1. 产品简介

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，报送分行投行部立项，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

（六）光大银行并购贷款

1.简介

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

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

融资期限：一般为 3-5 年，原则上不超过 7 年。

资金用途为：用于并购方支付并购交易价款，或置换并购方前期支付交易价款的自有资金。

增信方式：一般为目标公司股权质押，同时会根据业务实际情况添加相应的增信措施，包括但不限于母公司担保、资产抵押等。

2.特色

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

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

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

（4）税收优势，并购贷款利息可作为费用抵扣税收基数。

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

（6）还款方式灵活，可设置 1-2 年宽限期，宽限期内无需归还贷款本金，仅需偿还利息即可，可一定程度上减轻融资人前期还款压力。

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

3.适用对象

河南辖内央企子公司、国有企业、地方平台公司、民营龙头企业、上市公司及上市公司控股股东等。

4.业务流程

光大银行并购贷款业务由总行投行部进行并购贷款方案立项，

随后提交有权审批部门审批，全流程在 2 个月以内。（并购贷款金额 2 亿元以内为分行权限，贷款审批流程可压缩至 1 个月以内）

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

5. 典型案例

序号	企业名称	企业类型	融资规模（亿元）	并购期限（年）	并购形式
1	郑州 XX 发展有限公司	郑州平台	2.00	7	受让股权
2	XX 集团股份有限公司	上市公司	0.50	5	认购新增股权
3	许昌 XX 有限公司	许昌平台	1.10	5	受让股权
4	许昌 XX 有限公司	许昌平台	0.42	5	受让股权

5	河南XX有限公司	优质民营企业	1.14	5	受让股权+承接债务
6	新乡XX有限公司	上市公司股东	1.80	7	认购新增股权

6.开办机构

光大银行省内各分支机构

（七）广发银行并购贷款产品

1.产品简介

广发银行向并购方或其子公司发放用于支付并购交易价款和费用的贷款。

2.产品特色

1.并购方能够获得或分享目标企业战略性资源以增强核心竞争力；

2.贷款用途广泛，可用于受让现有股权、认购新增股权、或收购资产、承接债务、置换前期并购款等。

3.适用对象

依法合规经营、信用状况良好、并购交易依法合规，与目标企业之间具有较高的产业相关度或战略相关性的优质客户。

4.业务流程

包括项目营销、业务受理、组建业务团队、尽职调查、方案设计、业务审批、方案实施及后续管理、资金投放、存续期管理和投

资退出。

5.开办机构

广发银行郑州市机构及新乡、安阳、焦作、南阳、平顶山、洛阳、三门峡、商丘二级分行。

（八）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。并购贷款，是指兴业银行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。

2.产品特色

并购交易价款中我行与他行针对单个并购项目的并购贷款之和不得超过并购交易所需资金的60%。并购贷款期限一般不超过7年。

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。

运用场景包含：政府平台实体化转型、平台间市场化整合、资本市场中实控人参与的定增中/配股、私有化、房地产并购等场景。

3.适用对象

申请并购贷款的并购方需满足：依法合规经营，信用状况良好；主业突出，经营稳健，财务状况良好，流动性及盈利能力较强；并购交易符合国家产业政策和本行信贷政策导向；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；并购交易涉及国家产业政策、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，取得或即将取得有关方面的批准。

4.业务流程

项目营销→项目立项→尽职调查→风险评审→贷款发放→贷后管理

5.典型案例

XX集团公司出于其战略布局考虑，拟收购XX股份实控人持有的XX股份30%的股权。本次并购交易价款X亿元，兴业银行提供交易价款60%的并购贷款，期限7年。

6.开办机构

兴业银行辖内各经营机构

（九）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

（十）恒丰银行并购贷款业务

1. 简介

并购贷款是指我行根据银监会相关法规及规定，发放的专项用于收购/购买股权或资产时，用于支付并购交易价款的一种专项贷款。并购贷款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申请发放。

2. 特色

并购贷款可为企业在重点扩张领域的战略并购提供全方位的服务与支持，包括并购融资、并购顾问及未来对并购标的的融资支持服务。

3. 适用对象

融资人符合国家产业政策要求，并购资产或并购标的同样符合国家产业政策要求，并购标的能够在后续运营过程中产生收益，为融资人发展带来有利变化的情况，均可以以并购贷款方式取得银行资金支持，专项用于支付并购标的的对价。

除境内企业外，也可满足并购方或其专门子公司在跨境并购交易中用于支付并购交易价款（含承债式收购的债务置换）、置换存量并购融资的需要。

4. 业务流程

我行并购贷款业务流程经过多次优化，现已经形成了较为成熟稳定快捷的流程，现将流程节点明确如下：

确定客户需求→立项→对融资人及并购标的进行合规审查→行内审批→获得批复→择机放款

5.开办机构

恒丰银行股份有限公司郑州分行各分支机构

（十一）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资料。

（2）邮储银行受理后，由客户经理进行现场调查、并收集相关资料。

（3）客户经理将调查报告及相关资料按照行内流程提交贷款审查及审批。

（4）贷款批复后，进行合同签署、贷款发放。

5.典型案例

某发电有限责任公司是某集团在华中地区机组规模最大的火电厂，是华中电网豫西地区重要的电源支撑点，承载着保民生、稳电网基核的重要责任。进入2021年以来，煤价一路高企，企业资金需求加大。尤其是进入夏季用电高峰期，企业煤炭储备需求增加，每月资金量支付较大，国网电费每月末结算，资金月底到账，存在

持续性的流动性资金需求。我行根据客户结算特征，为其提供了法人账户透支产品 1 亿元，企业可以月初支用、月末电费资金到账后偿还，有效解决了短期资金需求。

6. 开办机构

邮储银行河南省分行直属支行、郑州市分行以及各地市分行公司金融部。

（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. 产品特色

（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）7×24 小时自助提款（自主支付与定向支付）

（2）7×24 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）恒丰银行法人账户透支

1.产品简介

法人账户透支是指银行根据客户经营中临时性的资金需求，按照客户与银行签订的协议，允许其结算账户存款余额之外，在核定的额度内透支款项用以弥补临时支付不足，以满足客户短期融资和结算便利的一种授信业务。

2.产品特色

丰富对法人客户的金融服务手段，满足法人客户临时性融资需求。

3.适用对象

主要面向优质的大中型法人客户。

4.业务流程

（1）客户提出法人账户透支业务申请并提交有关资料；

（2）银行对客户提交的资料进行审批，同时开展授信调查；

（3）审批通过后，客户与银行签订《法人账户透支业务协议》，并按规定收取透支承诺费；

（4）对透支业务出账申请进行审核，审核通过后，银行为客户账户增加透支功能。

5.典型案例

某大型建筑企业与2021年12月与我行签约法人账户透支产品，用于企业支付货款，依托该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。

6.开办机构

恒丰银行郑州分行各营业机构

（五）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××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、××实业担保、搭建合作社（小微企业借款方）与××股份（核心企业）产销衔接平台，扭住龙头企业（××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—销—用”链条各个环节的链接和流转，解决了××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××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，××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. 产品特色

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

（2）无需担保：凭信用即可贷款，无需客户提供抵质押物；

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

（4）额度可循环：推送额度可循环使用，单笔贷款最长 6 个月；

（5）还款方式：利随本清。可提前还款，无最短贷款期限。

3. 适用对象

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

4. 业务流程

（1）客户在个人手机银行首页选择【贷款>经营快贷】；

（2）在【制定贷款计划】页面中录入贷款金额、贷款期限和约定还款日，点击下一步；

（3）选择放款、还款卡号，选择手机号，输入短信验证码，点击下一步；

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

（5）阅读借款合同和信息授权书，确认后勾选，点击下一步；

（6）使用 U 盾或电子密码器进行电子签名，完成贷款申请。

5. 典型案例

2018 年 6 月 29 日，洛阳分行辖内某支行为某科技公司法人代表成功发放经营快贷一笔，客户很是吃惊，月底其他银行、其他贷款品种都没有规模的情况下，经营快款居然还能成功发放贷款，而且时间极短，几分钟之内竟能发放贷款，犹如一场及时雨，又如雪

中送炭，解决了客户的燃眉之急，给客户带来了完美的服务体验。

月末，该客户急需一笔资金购买生产材料，自筹资金不足，有缺口。前期，银行向该客户营销邀约其体验银行经营快贷业务，客户并未引起重视。在这个节骨眼上想到了工商银行，但客户并未抱太大希望，因为知道月底银行基本都无规模，遂与客户经理联系。客户经理提示客户可通过工商银行手机银行线上自主申请提款，在客户经理现场指导下，完成了线上提款并完成支付，一气呵成，全无停顿。客户激动不已，拉着客户经理的手激动地说，没想到，真的没想到，本来已经不抱希望，原材料不齐，订单就要黄，月末居然还能放出款来，真是及时雨啊，太感谢了，工商银行居然有这么好的产品。解决了客户的燃眉之急，客户也表示，今后会与工商银行加强合作，做忠实的客户。客户有诉求，银行用行动和产品给客户带了希望，从此用钱无需再等待。

6. 开办机构

工商银行所有网点

（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. 产品特色

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

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

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

（4）贷款信用化。对核心企业上游客户为纯信用贷款。

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

3. 适用对象

农业银行总、分行核心客户的上下游客户群体。

4. 业务流程

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

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

5. 典型案例

郑州思念食品有限公司上游供应商河南某包装有限公司，与思念食品开展业务合作超过 2 年，年销售额 1600 万元。该企业生产经营持续稳健，但苦于缺乏有效抵押担保物，难以从银行机构获取信贷支持，生产经营无法有效扩展。通过借助思念食品增信，开办了农业银行数据网贷业务，只需提供营业执照、公司章程等基础资料，无需抵押担保，根据应收账款信息，即可通过企业网银自主在

线申请贷款，并且可以随时自助完成借款、还款，不受时间、空间限制，节约企业资金成本。河南华盛坤包装有限公司已成功从农业银行获得519笔贷款，累计金额293万元，切实得到农业银行数据网贷带来的便利。

6.开办机构

农业银行郑州东风路支行

（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.产品特色

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

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

（3）资金到账快。贷款实现秒级审批，资金即刻到账，让企业不再“等贷”。

（4）融资成本低。额度可循环使用，按日计息、随借随还，节省企业融资成本。

3.适用对象

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

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

4. 业务流程

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

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

5. 开办机构

农业银行河南省各分支机构

（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. 产品特色

（1）新：创新运用互联网大数据分析技术，采取线上线下相结合方式办理贷款。

（2）快：系统自动审查审批，贷款快速到账。

（3）准：批量化精准对接贷款需求，准确定位客户群体。

（4）信：主要采取信用方式发放贷款，支持政府增信、法人保

证、抵质押等多种担保方式。

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

（6）惠：实行优惠利率，节约利息支出；循环使用、随借随还，按实际使用天数计息。

3.适用对象

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

（1）在农业银行存款、理财、基金等金融资产达到一定标准的农户。

（2）在农业银行办理住房贷款且尚未结清的农户。

（3）在农业银行办理过农户贷款且信用记录良好的农户。

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

（5）农业银行认可的信用村内有资产、有收入、有诚信的农户。

（6）与农业银行合作的农业产业化龙头企业上下游农户。

（7）与农业银行合作的电商平台上下游购销农户。

（8）纳入政府增信机制或融资性担保公司担保的农户。

4.业务流程

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

（2）贷款期限：有效期最长5年，有效期内单笔贷款期限可根

据客户实际需要合理确定。

（3）贷款利率：根据借款人信用状况、担保方式等情况综合确定。

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

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

（6）办贷流程：多渠道申请　系统审批　合同签订　便捷用信自助还款。

5. 典型案例

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

2510 万元，截至目前已落实投放 392 户，1812 万元。

6. 开办机构

农业银行河南省各分支机构

（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. 产品特色

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

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

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

（4）利率优惠。享受普惠金融贷款优惠利率。

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

3. 适用对象

符合特定条件的个体工商户和小微企业主。

4. 办理渠道。

通过农业银行掌银、网银自助办理。

5. 开办机构

农业银行河南省各分支机构

（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.产品特色

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

3.适用对象

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

4.业务流程

客户申请、授信调查和发起、授信审查和审批、签订合同、发放授信。

5.典型案例

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

6.开办机构

中国银行河南省各分支机构

（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.产品特色

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

3.适用对象

（1）企业为经国家工商行政管理机关核准登记且合法有效经营的国标小微企业。

（2）企业及其法定代表人信用状况良好。

（3）我行要求的其他授信条件。

4.业务流程

（1）客户在企业网银端进行产品申请。

（2）企业法定代表人在手机银行端授权、签约。

（3）企业在网银端或手机银行端进行提款、还款、额度结清。

5.典型案例

某环保工程有限公司为我行白名单客户，经过初步了解，客户在我行无有效评级、无非敞口授信额度；通过企查查等外部软件查

询企业近期无工商变更、无被纳入失信被执行人等负面信息。随即网点客户经理上门营销客户申请我行信用贷产品，经过现场悉心指导、逐步审批，企业获批100万元。

6.开办机构

中国银行河南省各分支机构

（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. 产品特色

（1）纯信用贷款，企业无需提供抵质押担保。

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

（3）办理方便，通过网银或“建行惠懂你”APP7×24 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.产品特色

（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”APP7×24 小时支用与还款，简单便捷。

3.适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记的小微企业及个体工商户，重点支持在建设银行办理结算等产品的小微企业客户。

4.业务流程

可通过两种途径进行贷款申请：

（1）在线贷款申请→审批→签约→支用→还款。

（2）下载“建行惠懂你”APP→在线贷款申请→审批→签约→支用→还款。

5.典型案例

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

6.开办机构

全省所有建设银行网点

（十三）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.产品特色

（1）纯信用贷款，企业无需提供抵质押担保。

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

（3）办理方便，通过网银、手机银行或“建行惠懂你”APP7×24小时自助申请、自助支用、自助还款。

（4）放款极速，可贷额度系统自动计算，秒速审批、秒速放款。

（5）自主支用，随借随还，按日计息，按月结息，降低企业融资成本。

3.适用对象

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

4.业务流程

可通过两种途径进行贷款申请：

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

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

5.典型案例

焦作某机械锻造加工企业临时接到一笔订单，时间紧迫，而流动资金暂时无法满足购买原材料的需要。得知此企业资金需求后，建行客户经理向企业推荐了建行的“云电贷”产品，在电费授权情况下，企业通过“建行惠懂你”APP 申请贷款，从申请、审批、支用整个过程，短短几分钟就获得了 55 万元信用贷款，企业按时完成生产任务，有效解决了企业的流动资金紧缺问题。

6.开办机构

全省所有建设银行网点

（十四）建设银行个人经营信用快贷

1.产品简介

“个人经营信用快贷”是建设银行基于大数据分析和评分卡评价，向符合条件的自然人发放的主要通过互联网渠道办理、用于生产经营的快捷自助贷款。单户贷款额度最高 300 万元，贷款期限最长 1 年。

2.产品特色

（1）纯信用贷款，企业无需提供抵质押担保。

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

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

（4）放款极速，可贷额度系统自动计算，秒速审批、秒速放款。

（5）自主支用，随借随还，按日计息，按月结息，降低企业融资成本。

3.适用对象

拥有个体工商户或个人独资企业等经营实体的自然人。

4.业务流程

登陆“建行惠懂你”APP→选择对应产品点击“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

（十五）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基本信息、经营信息、交易信息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.产品特色

（1）纯信用贷款，企业无需提供抵质押担保。

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

（3）办理方便，通过网银、手机银行或“建行惠懂你”APP7×24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

（十六）建设银行“科技云贷”

1.产品简介

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

2.产品特色

（1）纯信用贷款，企业无需提供抵质押担保。

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

（3）办理方便，通过网银、手机银行或“建行惠懂你”APP7

×24 小时自助申请、自助支用、自助还款。

（4）放款极速，可贷额度系统自动计算，秒速审批、秒速放款。

（5）自主支用，随借随还，按日计息，按月结息，降低企业融资成本。

3.适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记的科技型小微企业。

4.业务流程

可通过两种途径进行贷款申请：

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

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

5.开办机构

全省所有建设银行网点

（十七）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.产品特色

手续简——线上申请、免抵押担保

金额高——50 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 1 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

交通银行河南省分行辖内各经营机构

（十八）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.产品特色

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××信息科技产业有限公司，主营计算机信息技术开发、网络技术发开发。下游客户主要为郑州各大保险、证券公司，企业年营业额300万元，无银行贷款，为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

（十九）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

（二十）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.产品特色

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

（二十一）邮储银行文化旅游贷

1.产品介绍

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

2.产品特色

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

3. 适用对象

景区经营企业、特色文化企业、民宿经营企业。

4. 业务流程

申请受理→授信调查→授信审查→授信审批→合同签署→贷款发放

5. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

（二十二）浦发银行银税贷

1. 产品简介

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. 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 150 万

3.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）。

4.业务流程

（1）额度测算

（2）额度测算通过后开立账户

（3）我行客户经理尽职调查、分行授信审核

（4）核定正式授信额度后客户可于网银或手机银行进行提款申请

5.典型案例

河南**贸易服务有限公司是一家从事贸易服务的小微企业，经营情况良好，但受疫情影响，企业资金回笼被迫延长，资金周转趋于紧张，经我行客户经理走访调研，了解到企业基本情况及信贷需求，第一时间联系企业介绍该方案，迅速得到企业认可，在我行的指导下，企业在手机银行成功在线申请了我行银税贷业务，极大提高了小微企业信用贷款发放的效率和便捷度，获得了企业的高度好评。

6.开办机构

浦发银行郑州分行各分支机构

（二十三）浦发银行银信贷

1.产品简介

“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.产品特点

（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.适用对象

（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。

4.业务流程

（1）额度测算

（2）额度测算通过后开立账户

（3）我行客户经理尽职调查、分行授信审核

（4）核定正式授信额度后客户可于网银或手机银行进行提款申请

5. 典型案例

河南**实业有限公司为我行存量公司账户，在我行开立公司账户并结算满 2 年，主营农产品采购，但因为该企业规模较小属于小微企业，常规授信流程耗时较长，故我行客户经理为该客户推荐线上银信贷业务，为该企业进行线上测额后进行提款申请，让客户体验到网银提款秒级到账的业务便利性，取得了客户的极大认可。

6. 开办机构

浦发银行郑州分行各分支机构

（二十四）中信银行银税 e 贷

1. 产品简介

指我行借助大数据风控技术，将企业司法、工商、税务等公共数据和其上下游核心企业交易场景数据相结合，为核心企业上下游依法纳税、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。

2. 产品特色

（1）额度高：核心企业上游供应商最高 1000 万，下游经销商最高 500 万；

（2）期限长：最长可贷 1 年；

（3）纯信用：无需抵质押；

（4）贷款快：审批放款全线上自助操作；

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→企业网银提款

5. 开办机构

中信银行郑州分行各分支机构

（二十五）光大银行阳光 e 餐贷

1. 产品介绍

阳光 e 餐贷是光大银行联合美团，推出的信用类普惠金融产品。

2. 产品特点

（1）信用类贷款。

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

3. 适用对象

（1）商户与美团合作一年以上，在美团月交易流水不低于 100 万元；

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

（3）合作商户在美团平台上至少有一年的结算流水；

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

（5）实际控制人夫妻名下在省会城市或一线城市至少有一套房产；

（6）合作商户及实际控制人征信记录符合银行授信的基本要求。

4.业务流程

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

5.办理机构

光大银行各分支机构

（二十六）广发银行“政采贷”产品

1.产品简介

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

2.产品特色

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

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

（3）缓释信贷风险。充分利用政府资信，以财政性资金作为主

要还款来源，有效降低信贷风险。

（4）单户授信额度高。单户敞口授信额度最高 1000 万元

3. 适用对象

具备政府采购投标资格的中小微供应商。

4. 业务流程

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

（2）客户经理双人调查，审查人员在认为有必要的前提下平行作业。

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

（4）签订融资合同，完成应收账款质押登记手续后发放贷款。

5. 典型案例

截至 2022 年 12 月，先后为省财政厅、郑州市财政局下属单位提供采购的 3 户供应商审批授信额度 3950 万元，累计出账 3809 万元。

6. 开办机构

广发银行郑州市机构及新乡、安阳、焦作、南阳、平顶山、洛阳、三门峡、商丘二级分行。

（二十七）广发银行“税银通”产品

1. 产品简介

广发银行税银通 2.0 产品，通过整合行内外对公及零售大数据

资源，实现了中小微企业授信申请、审批、合同签订、提款、还款的全线上化，大幅提升业务办理效率及客户体验。产品针对纳税行为表现良好的小微企业客户，单户额度最高 300 万元，额度期限最长 1 年，可循环使用。单笔贷款期限最长 6 个月，且不超过额度到期后 6 个月。

2. 产品特色

单户额度最高 300 万元，额度期限最长 1 年，可循环使用。

贷款采用随借随还方式自主支付，客户在合同中与我行约定贷款用途.

按天计息，按月付息，到期一次性还本结清；可随借随还，提前还款不收取违约金。

到期后仍有融资需求小微企业经主动申请，由智能审批评分模型审批通过后对符合条件的客户可予续贷，续贷期限最长 18 个月，采取等额本息方式分期偿还。

3. 适用对象

通过总行“税银通”2.0 产品客户筛选模型， 生产经营正常，有稳定的经营收入和持续经营能力，信用记录良好，具备还款能力及意愿的国标小微企业客户。

4. 业务流程

可通过两种途径进行贷款申请：

（1）登陆广发银行微信公众号填写企业信息。

（2）扫描客户经理“税银通” 产品二维码填写企业信息。

5. 效果

广发银行税银通 2.0 产品 2020 年 8 月 31 日正式上线，正式推广后，取得了良好的社会效应。截至 2022 年末，广发银行郑州分行税银通贷款出账余额 6.3 亿元。新发放信用贷款占比显著提高。随着产品的持续营销推广，将会惠及更多的小微企业，也必将会产生更大的社会效益。

6. 开办机构

广发银行郑州市机构及新乡、安阳、焦作、南阳、平顶山、洛阳、三门峡、商丘二级分行。

（二十八）广发银行“科技 E 贷”产品

1. 产品简介

广发银行科技 E 贷是我行为支持高新技术企业及其他先进制造业企业重点客群推出的线上科技信贷产品，在总行“税银通”2.0 产品基础上，面向高新技术企业及其他先进制造业企业重点客群，通过整合行内外大数据资源，实现了客户授信申请、审批、合同签订、提款、还款的全线上化。

2. 产品特色

（1）客群定位精准。高新技术企业及其他先进制造业企业。

（2）全流程线上服务。实现了客户授信申请、审批、合同签订、提款、还款的全线上化，大幅提升我行服务质效。

（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。线上产品单户额度最高 500 万元，额度期限最长 1 年，可循环使用；单笔贷款期限最长 12 个月，且不超

过额度到期后 6 个月；贷款按日计息、随借随还，有效满足小微企业小额、短期流动资金融资需求。

3. 适用对象

高新技术企业及其他先进制造业企业，通过总行“税银通”2.0 产品客户筛选模型，有稳定的经营收入和持续经营能力，信用记录良好，具备还款能力及意愿的国标小微企业客户。

4. 业务流程

可通过两种途径进行贷款申请：

（1）登陆广发银行微信公众号填写企业信息。

（2）扫描客户经理“科技 E 贷” 产品二维码填写企业信息。

5. 典型案例

XX 电子科技有限公司，专业生产高精密软性线路板（FPC），厂区面积 12000 ㎡，公司员工 500 余人，是国家高新技术企业。客户在了解我行“科技 e 贷”是全线上产品，且额度较高，单笔可以使用一年期后，表达了合作意愿。

客户利用我行“科技 e 贷”可以手机预审额度的优势，手机扫描预授信申请，几分钟即可完成操作，获批预授信额度 500 万。客户反馈这种模式简单方便，体验感较好，非常贴合自身经营用款需求，于是立即在我行开立账户并发起正式授信，企业终审通过 500 万额度并成功出账。

广发银行“科技 E 贷”产品 2022 年 11 月 21 日正式上线，取得了良好的社会效应。截至 2022 年 12 月 31 日我行科技 e 贷余额 3072 万元。

6.开办机构

广发银行郑州市机构及新乡、安阳、焦作、南阳、平顶山、洛阳、三门峡、商丘二级分行。

（二十九）广发银行个人信用“小微E秒贷”产品

1.产品简介

“小微E秒贷”是广发银行专为小微企业主、个体工商户提供的个人信用经营贷款产品。最高可贷100万元，年利率4.35%起，按天计息，随借随还。

2.产品特色

（1）纯信用　　无抵押、无担保

（2）速度快　　最快1分钟审批。

（3）利息省，随心还　按天计息，随借随还。

3.适用对象

小微企业主及个体工商户。

4.业务流程

（1）关注广发银行公众号→【贷款】→【我要借钱】→【个人经营信用贷款-小微E秒贷】；

（2）下载并登录广发银行手机银行APP-首页→【贷款】→【小微E秒贷】。

5.典型案例

刘先生的商贸公司急需支付货款，但公司的回款两周后才到账，客户利用我行“小微E秒贷”纯信用、速度快、随借随还的特点，

线上申请，直接获批并出账 30 万，解决燃眉之急。客户反馈这种模式简单方便，体验感较好，非常贴合自身经营用款需求。

6. 开办机构

广发银行郑州市机构及新乡、安阳、焦作、南阳、平顶山、洛阳、三门峡、商丘二级分行。

（三十）招商银行闪电贷

1. 产品简介

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

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

2. 产品特色

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

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

度 50 万。

3. 适用对象

所有客户。

4. 业务流程

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

5. 典型案例

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

6. 开办机构

招商银行所有网点

（三十一）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.产品特色

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

（三十二）恒丰银行保捷贷

1.产品简介

恒丰银行“保捷贷”指向符合贷款条件并在合作保险公司购买个人贷款保证保险的借款人发放的用于满足其日常生产经营的贷款。本业务中，借款人为投保人，银行为被保险人，保险公司为承保人。其中，借款人指符合准入要求的小微企业主、个体工商户、实际从事经营的个人客户、涉农扶贫双创类客户。

2.产品特色

（1）额度最高 50 万。

（2）贷款期限最长 3 年。

（3）业务流程办理全线上操作，客户手机银行提款。

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

3.适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记的小微企业及个体工商户。

4.业务流程

开户→授信审查→线上贷款审批→签订合同→贷款发放

5.开办机构

省内恒丰银行所有网点

（三十三）中原银行原 e 贷

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 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。

2. 产品特色

（1）流程简便。仅需一张身份证，1 分钟内完成申请到放款，全流程线上化，无需至营业网点，额度最高 20 万元；

（2）循环使用。最长使用期限 3 年，额度支持循环使用，随借随还，按日计息，不使用不收费，支持在线提前还款。

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/扫推荐码申请贷款→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

客户张某和爱人通过多年打拼终于在郑州拥有了属于自己的家，去年交房后，小两口为新家装修资金犯愁了，一直梦想有一个温馨舒服的新家，但两人都是工薪层，除去房贷和日常开支剩余不多，装修这笔支出很难一下凑齐。了解到张某的难处后，客户经理立即向他推荐了原 e 贷，客户通过扫码线上申请，仅用了 1 分钟时间，张某就获取了 20 万信用额度。张某通过手机银行提款，购买了装修材料、家具和家电等。较低的贷款利率，快捷方便的提款流程满足了客户大额资金需求，解决了张某的燃眉之急，给了夫妻俩

一个温暖幸福的家。

6.开办机构

全线上产品，中原银行各经营机构均可办理

（三十四）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.产品特色

（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.典型案例

张先生在郑州地区经营一家烟酒店。因为年前要做烟草类促销

活动，想趁活动期间压一批烟的存货，处于资金紧缺的状态，正在为其他银行贷款放款太慢而发愁时，黄建芳又一次上门推荐此产品，两人一拍即合。当天，客户就在我行申请了商超贷，第二天下午贷款通过后客户前往我行签订贷款合同后，就放款了。张先生随后又推荐了两个一起做生意的朋友贷款。

6.开办机构

中原银行河南省内各经营机构

（三十五）信用贷中原银行商易贷（个人版）

1.产品简介

“商易贷（个人版）”是中原银行面向信用良好的个体工商户、小微企业主发放的用于其日常经营的全线上个人经营贷款。

2.产品特色

模型审批快：线上申请，自动审批。

签约无接触：一键签约，实时放款。

用款周期活：灵活使用，随借随还。

3.适用对象

信用良好的个体工商户、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→点击“我要贷款”→选择“商易贷（个人版）”→在线填写申请信息→模型自动审批→登录手机银行进行签约→自助提/还款。

5.典型案例

客户张某为蔬菜批发商，同时也是中原银行的收款码使用客户，因为上下游结算方式主要以现结为主，平常现金流比较充足，一般无贷款需求。某日因个别易存储的农产品出现价格波动趋势，客户急需资金进行囤货，保证自己的库存，因时间紧急，客户需立马拿到资金进行进货，联系到中原银行收单服务对接的客户经理寻求帮助，客户经理推荐客户申请商易贷（个人）。客户当下在小程序进行了申请，5 分钟后即收到审批 30 万通过的短信，并在手机银行进行了提款操作，向上游付了货款，解决了客户的燃眉之急。

6. 开办机构

中原银行各经营机构

（三十六）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

（三十七）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7×24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，上下游结算周期的不一致，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