

# **金融支持中小微企业政策 及信贷产品汇编**

云南滇中新区财政局  
2022年5月

## 编 印 说 明

为努力解决中小微企业“融资难”、“融资贵”问题，实现中小微企业融资量增、面扩、价降、提质，为实体经济恢复发展提供支撑，进一步鼓励银行业金融机构提升中小微企业金融服务能力，强化“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制建设，推动金融在新发展阶段更好服务实体经济经济，切实为滇中新区经济持续健康发展提供支持，新区财政局收集汇编《金融支持中小微企业政策及信贷产品汇编》（电子版请扫描下方二维码），供各党政机关、有关部门、金融单位干部职工及有信贷需求的企业与群众参阅。

不足及疏漏之处，敬请谅解！

云南滇中新区财政局

2022年5月



# 目 录

## 中央金融监管部门

中国人民银行关于深入开展中小微企业金融服务能力提升工程的通知 .....	( 1 )
中国银保监会办公厅关于 2022 年进一步强化金融支持小微企业发展工作的通知 .....	( 6 )

## 云南省政策节选

云南省发展和改革委员会等 12 部门印发关于落实促进工业经济平稳增长若干政策的通知（节选） .....	( 17 )
云南省发展和改革委员会等 14 部门印发关于落实促进服务业领域困难行业恢复发展若干政策的通知（节选） .....	( 19 )
云南省 2022 年深化“放管服”改革工作要点（节选） .....	( 21 )
云南省人民政府关于印发 2022 年稳增长的若干政策措施（节选） .....	( 22 )
云南省推动重点产业园区高质量发展若干政策措施（节选） .....	( 23 )

## 国有大型商业银行

◆ 中国建设银行滇中新区支行金融信贷产品	
云税贷 .....	( 27 )
抵押快贷 .....	( 28 )

商户云贷 .....	( 28 )
“e 政通” .....	( 28 )
个体工商户经营快贷 .....	( 29 )
流动资金贷款 .....	( 29 )
法人账户透支 .....	( 30 )
银行承兑汇票 .....	( 30 )
基本建设贷款 .....	( 31 )
并购贷款 .....	( 31 )
城镇化建设贷款 .....	( 32 )
设备资产购置贷款 .....	( 33 )
房地产开发贷款 .....	( 33 )
住房租赁保障贷款 .....	( 33 )
设施农业贷款 .....	( 35 )
进口设备代理 .....	( 36 )
进口信用证 .....	( 37 )
信托收据贷款 .....	( 37 )
关税保付保函 .....	( 38 )
<b>◆中国银行长水支行主要信贷产品</b>	
中银企 E 贷 · 信用贷 .....	( 39 )
中银企 E 贷 · 银税贷 .....	( 39 )
小微企业抵押贷款 .....	( 40 )
小微企业厂房贷 .....	( 40 )
个人 “惠如愿 · E 抵贷” .....	( 41 )
创业担保贷款 .....	( 42 )
<b>◆中国工商银行滇中新区支行信贷产品</b>	
经营快贷 .....	( 43 )
国担快贷 .....	( 44 )

◆中国农业银行昆明分行小微企业信贷产品	
微捷贷-资产 e 贷	( 46 )
快捷贷-抵押 e 贷	( 46 )
简式贷	( 47 )
科创贷	( 47 )
链捷贷	( 48 )
微捷贷-纳税 e 贷	( 48 )
股份制商业银行	( 51 )
◆招商银行小企业融资产品	
政采贷	( 53 )
结算流量贷	( 54 )
退税快贷	( 54 )
招抵快贷	( 55 )
医保贷	( 56 )
投标贷	( 56 )
高新贷	( 57 )
◆兴业银行中小微产品	
中小微企业重点产品	( 58 )
线上融资产品	( 62 )
科创特色产品	( 64 )
增值服务	( 67 )
◆广发银行昆明分行信贷产品	
科信贷	( 69 )
科技 E 贷	( 69 )
科技创新补偿贷（政银通）	( 70 )

科技创新订单贷 .....	( 70 )
科技创新抵押 E 贷 .....	( 71 )
科技创新 e 秒供应链 .....	( 71 )
全流程线上保函 .....	( 71 )
双创专项债务融资工具 .....	( 72 )
◆ 中国民生银行昆明分行信贷产品	
云快贷 .....	( 73 )
个人经营性抵押贷款 .....	( 73 )
小微微贷 .....	( 73 )
流水贷 .....	( 73 )
云企贷 .....	( 74 )
政采贷 .....	( 74 )
◆ 华夏银行昆明分行小微企业金融支持产品	
永续贷 .....	( 75 )
房贷通 .....	( 75 )
知识产权质押贷款 .....	( 76 )
◆ 恒丰银行小微企业特色产品	
政府风险分担贷 .....	( 77 )
厂房按揭贷款 .....	( 77 )
◆ 中国光大银行昆明分行普惠金融产品	
阳光 e 抵贷 .....	( 78 )
阳光 e 税贷 .....	( 78 )
阳光政采贷 .....	( 78 )
银担合作贷款 .....	( 79 )
阳光供应贷 .....	( 79 )

## 地方银行

### ◆ 昆明官渡农村合作银行中小微企业信贷产品

法人客户流动资金类授信 .....	( 84 )
微保贷 .....	( 84 )
流量贷 .....	( 85 )
速易贷 .....	( 86 )
信易贷 .....	( 87 )
互助贷 .....	( 87 )
法人客户固定资产类授信 .....	( 88 )
法人商用房按揭贷款 .....	( 89 )

### ◆ 富滇银行普惠信贷产品

“聚好贷” 一个人住房抵押经营类贷款 .....	( 90 )
普惠型小微企业房产抵押贷款 .....	( 91 )
“聚能贷” 一个人经营类贷款 .....	( 92 )
“银税通” 一个人贷款 .....	( 93 )
扫码贷 .....	( 94 )
线上供应链 .....	( 94 )
“扫码贷” 供应链 .....	( 95 )
“云农贷” 种植业融资产品 .....	( 96 )
聚业快贷 .....	( 97 )

### ◆ 云南红塔银行

“红塔税贷” .....	( 99 )
“香悦贷” .....	( 100 )

# **中央金融监管部门**

# 中国人民银行关于深入开展中小微企业 金融服务能力提升工程的通知

银发〔2021〕176号

中国人民银行上海总部，各分行、营业管理部，各省会（首府）城市中心支行，各副省级城市中心支行；国家开发银行，各政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行，中国邮政储蓄银行：

2020年以来，金融系统坚决贯彻党中央、国务院决策部署，强化稳企业保就业金融支持，实现中小微企业融资量增、面扩、价降、提质，为实体经济恢复发展提供支撑。为进一步提升银行业金融机构中小微企业（含个体工商户，下同）金融服务能力，强化“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制建设，推动金融在新发展阶段更好服务实体经济，现就深入开展中小微企业金融服务能力提升工程有关事项通知如下：

## 一、大力推动中小微企业融资增量扩面，提质增效

（一）扩大中小微企业信贷投放。人民银行各分支机构要发挥再贷款再贴现等货币政策工具作用，引导银行业金融机构加大对小微企业的信贷投放。鼓励中小银行业金融机构发行小微企业专项金融债券，拓宽支小信贷资金来源。各银行业金融机构要着力扩大普惠金融覆盖面，持续增加首贷户。同时，在合理管控风险和市场化法治化原则下，适当加大对经济欠发达地区的中小微企业信贷支持力度。

（二）加大对个体工商户等经营主体的金融支持力度。各银行业金融机构要继续加强对个体工商户、小店、商铺、新型农业经营主体等稳定扩大就业重点群体的金融支持，巩固稳企业保就业成果。要结

合个体工商户等经营主体融资需求特点和地方产业特色，优化信贷产品服务。鼓励精简办贷环节，加强线上服务，优化贷款审批手续，提高个体工商户等经营主体的融资便利度。

（三）实施好两项直达实体经济的货币政策工具。人民银行各分支机构要实施好普惠小微企业贷款延期支持工具和普惠小微企业信用贷款支持计划，指导辖区内地方法人银行业金融机构按市场化原则支持受新冠肺炎疫情影响的小微企业和个体工商户贷款延期还本付息，注重审核第一还款来源，提升信用贷款发放能力。

## 二、持续优化银行业金融机构内部政策安排

（四）优化普惠金融资源配置。各银行业金融机构要单列小微企业专项信贷计划，在内部资源上加大对小微企业的倾斜力度，通过实行内部资金转移定价优惠、安排专项激励费用补贴等方式，提高分支机构和小微信贷从业人员对小微企业贷款的积极性。

（五）完善绩效考核机制。鼓励银行业金融机构加大对分支机构普惠小微贷款的考核比重。强化差异化考核，对服务小微企业成效显著的分支机构，在绩效考评、资源分配中予以倾斜，并适当下放授信审批权限；对服务小微企业工作不力的，要在考核中予以体现并督促整改。

（六）落实落细尽职免责制度。各银行业金融机构要建立健全尽职免责制度，制定针对性强、具备可操作性的实施细则，保障尽职免责制度有效落地。进一步提高小微信贷从业人员免责比例，适当提高不良贷款容忍度，鼓励建立正面清单和负面清单，明确界定基层员工操作规范，免除小微信贷从业人员的后顾之忧。

## 三、充分运用科技手段赋能中小微企业金融服务

（七）加大普惠金融科技投入。鼓励银行业金融机构通过大数据、云计算、区块链等金融科技手段，提高贷款效率，创新风险评估方式，

拓宽金融客户覆盖面。大中型银行业金融机构要依托金融科技手段，加快数字化转型，打造线上线下、全流程的中小微金融产品体系，满足中小微企业信贷、支付结算、理财等综合金融服务需求。地方法人银行业金融机构要坚守“支小支农”市场定位，借助信息技术手段优化信贷业务流程，鼓励开发线上产品，提升中小微企业金融服务便利度。

（八）创新特色信贷产品。各银行业金融机构要针对中小微企业融资需求和特点，持续改进和丰富信贷产品。鼓励银行业金融机构与地方征信平台、融资服务平台、第三方征信机构合作，运用税务、工商等非信贷信息以及在本银行的交易结算等信息，综合评价中小微企业信用水平，提高信用贷款发放比例。

（九）提高融资便利度。在有效控制风险的前提下，银行业金融机构要开发并持续完善无还本续贷、随借随还等贷款产品，提升用款便利度，降低中小微企业融资的综合财务成本。大力推动供应链金融服务，鼓励银行业金融机构依托人民银行征信中心应收账款融资服务平台，为供应链上下游中小微企业提供融资支持。

#### 四、切实提升中小微企业贷款定价能力

（十）持续释放贷款市场报价利率（LPR）改革红利。各银行业金融机构要将贷款市场报价利率内嵌到内部定价和传导相关环节，疏通内部利率传导机制，释放贷款市场报价利率改革促进降低贷款利率的潜力，巩固小微企业贷款实际利率水平下降成果。

（十一）提升贷款差异化定价能力。各银行业金融机构要提高精细化定价水平，结合自身资金成本、业务成本、风险成本，综合考虑客户的综合贡献、客户关系等要素，建立定价模型。要适时根据小微市场主体资质、经营状况及贷款方式、期限等因素，及时调整贷款利率水平，形成差异化、精细化利率定价体系，降低市场主体融资成本。

（十二）强化负债成本管控能力。人民银行各分支机构要加强存

款利率监管，充分发挥市场利率定价自律机制作用，引导银行业金融机构合理确定存款利率，稳定负债成本。加强对互联网平台存款和异地存款的管理，依法从严处理高息揽储等违规行为，推动降低中小银行业金融机构负债成本。

## 五、着力完善融资服务和配套机制

(十三)开展多层次融资对接活动。人民银行各分支机构要建立健全政银企对接机制，依托地方融资服务平台促进“线上+线下”融资，加强政策宣传、信息采集、融资服务、监测预警等。各银行业金融机构要结合实际，通过主动走访、线上服务平台遴选、地方政府主管部门推介、银企融资洽谈对接等多种形式，构建常态化、便捷化、网络化银企对接机制。

(十四)加快中小微企业信用信息共享。人民银行各分支机构要加强与工信、科技、市场监管、税务等部门沟通协作，推动相关数据通过地方征信平台对银行业金融机构共享，鼓励建立优质中小微企业信息库，促进银行业金融机构与中小微企业高效对接。

(十五)完善中小微企业融资配套机制。发挥人民银行征信中心动产融资统一登记公示系统作用，高效实施动产和权利担保统一登记制度。人民银行各分支机构要推动有条件的地方建立续贷中心、首贷中心、确权中心等平台，提供便民利企服务。

## 六、保障措施

(十六)强化政策激励约束。人民银行各分支机构要认真开展小微企业信贷政策导向效果评估，强化评估结果运用，督促银行业金融机构改进完善中小微企业金融服务。要加大对中小微企业金融服务先进经验和突出成效的宣传报道，持续营造金融服务实体经济的良好氛围。

(十七)开展地方融资环境评价。人民银行各分支机构要在前期开展中小微企业融资环境评价试点的基础上，进一步优化融资环境评

价体系。重点关注银行业金融机构内部资源配置、完善考核评价、尽职免责落实、首贷户拓展、随借随还产品创新等，以及地方政府中小微企业信用信息共享机制、融资担保和风险补偿机制以及不动产、知识产权和应收账款登记评估建设等，推动地方营造良好融资环境。

（十八）加强组织领导和工作情况报送。人民银行各分支机构要加强对辖区内银行业金融机构的组织领导，认真落实小微企业金融服务能力提升工程各项要求，确保取得实效。及时梳理困难堵点，深入调研小微企业经营情况、融资特点、生命周期、贷款定价、风险管控等问题，形成报告报送总行。

中国人民银行  
2021年6月30日

# 中国银保监会办公厅关于 2022 年进一步强化金融支持小微企业发展工作的通知

银保监办发〔2022〕37号

各银保监局，各政策性银行、大型银行、股份制银行、外资银行，各保险集团（控股）公司、保险公司：

为全面贯彻党的十九大和十九届历次全会精神以及中央经济工作会议精神，深入落实“十四五”期间金融支持小微企业发展的有关决策部署，经银保监会同意，现就2022年进一步强化金融支持小微企业减负纾困、恢复发展有关工作通知如下：

## 一、坚持稳中求进，持续改进小微企业金融供给

（一）总体要求。完整、准确、全面贯彻新发展理念，围绕“六稳”“六保”战略任务，加强和深化小微企业金融服务，支持小微企业纾困恢复和高质量发展，稳定宏观经济大盘。巩固和完善差异化定位、有序竞争的金融供给格局。进一步提升金融服务的质量和效率，扩展服务覆盖面。稳步增加银行业对小微企业的信贷供给，优化信贷结构，促进综合融资成本合理下降。丰富普惠保险产品和业务，更好地为小微企业提供融资增信和保障服务。

（二）工作目标。银行业金融机构总体继续实现单户授信1000万元以下（含）的普惠型小微企业贷款“两增”目标，即此类贷款增速不低于各项贷款增速、有贷款余额的户数不低于年初水平。加大信用贷款投放力度，力争普惠型小微企业贷款余额中信用贷款占比持续提高。努力提升小微企业贷款户中首贷户的比重，大型银行、股份制银

行实现全年新增小型微型企业法人首贷户数量高于上年。在确保信贷投放增量扩面的前提下，力争总体实现 2022 年银行业新发放普惠型小微企业贷款利率较 2021 年有所下降。

## 二、深化供给侧结构性改革，提高信贷资源配置效能

（三）完善多层次的小微企业信贷供给体系。大型银行、股份制银行要进一步健全普惠金融事业部的专门机制，保持久久为功服务小微企业的战略定力，发挥网点、技术、人才、信息系统等优势，下沉服务重心，更好地服务小微企业，拓展首贷户。地方法人银行要坚守定位，将服务小微企业作为自身改制化险、转型发展的重要战略方向，用好年初出台的普惠小微贷款增量奖励、支小再贷款等货币政策工具，切实加大信贷投放力度，着力提高普惠型小微企业信用贷款占比。开发银行、政策性银行要继续深化完善与商业银行合作的小微企业转贷款业务模式，并根据自身战略定位和业务特点，稳妥探索开展对小微企业的直贷业务。

（四）进一步增强小微企业贷款可获得性。银行业金融机构要加大信贷产品创新力度，加强对小微企业信用信息的挖掘运用，着重提高信用贷款发放效率。针对小微企业轻资产特点，积极推广存货、应收账款、知识产权等动产和权利质押融资业务，降低对不动产等传统抵押物的过度依赖。深入推进银担合作、银保合作。支持银行业金融机构与国家融资担保基金及其合作担保机构有序开展总对总的“见贷即保”批量担保业务，为小微企业、个体工商户提供信贷支持，合理分担贷款风险。鼓励政府性融资担保机构在同等条件下优先为小微企业和个体工商户首贷户贷款提供担保。鼓励保险机构稳步开展小微企业融资性信保业务，对优质小微企业给予费率优惠。

（五）做好延期还本付息政策接续和贷款期限管理。银行业金融机构要做好延期还本付息政策到期的接续转换。进一步推广“随借随

还”模式，加大续贷政策落实力度，主动跟进小微企业融资需求，对符合续贷条件的正常类小微企业贷款积极给予支持。对确有还款意愿和吸纳就业能力、存在临时性经营困难的小微企业，统筹考虑展期、重组等手段，按照市场化原则自主协商贷款还本付息方式。

(六) 巩固向小微企业让利成果。银行业金融机构的小微企业贷款利率定价机制应动态反映贷款市场报价利率(LPR)走势，并将货币、税收减免、财政奖补等政策红利向终端利率价格有效传导。银行业金融机构与开发性、政策性银行合作以转贷款资金发放的小微企业贷款，终端平均利率不得高于当地同类机构同类贷款平均水平。

### 三、强化对重点领域和薄弱环节小微企业的金融支持，助力畅通国民经济循环

(七) 持续做好对小微制造业企业的金融服务。银行业金融机构要重点加大对先进制造业、战略性新兴产业小微企业的中长期信贷投放，积极支持传统产业小微企业在设备更新、技术改造、绿色转型发展等方面的中长期资金需求，助力工业经济平稳增长。银行保险机构要主动建立健全与创新型中小企业、“专精特新”中小企业、“小巨人”企业及主管部门的信息对接机制，精准获客，开发专属金融产品。银行保险机构要规范发展供应链金融，在加强风险防控的基础上，依托核心企业，整合金融产品、客户、渠道等资源，综合运用交易数据、资金流和物流信息，为上下游小微企业提供一揽子金融服务。

(八) 强化对小微企业科技创新的金融支撑。深入实施创新驱动发展战略，支持科技高水平自立自强。银行业金融机构要积极完善科技信贷服务模式，发挥与子公司的协同作用，为小微科创企业提供持续资金支持，在风险可控前提下与外部投资机构探索“贷款+外部直投”等业务新模式，在企业生命周期中前移金融服务。强化科技保险服务，进一步推进首台(套)重大技术装备保险试点和新材料首批次应用保

险试点，丰富知识产权保险业务品种。

（九）多维度加强对小微外贸企业的金融服务。银行业金融机构要优化结售汇服务和相关授信管理，加强外贸金融知识和业务宣传，为小微外贸企业提供适合其需求的外汇避险产品。进出口银行要落实国务院有关部署，积极开展小微外贸企业贷款业务，增强服务小微外贸企业能力。巩固提升出口信用保险作用，在风险可控前提下，进一步优化出口信保承保和理赔条件，扩大对中小微外贸企业承保覆盖面和规模。鼓励银行保险机构合作，为小微企业提供信用保险项下的贸易融资服务，发挥保单的风险缓释作用，持续培育发展短期出口信用保险项下的保单融资业务。

（十）扩大对新市民、个体工商户等微观主体的金融覆盖。银行保险机构要围绕保就业、保民生任务，聚焦通过就业就学等方式转入新城镇、融入当地的新市民群体，针对其创业就业、购房安居、教育培训、医疗和养老保障等方面的金融需求强化产品和服务创新，加大保险保障力度，优化账户开立、工资发放、社保和住房公积金缴纳及使用等环节流程，提升金融服务的均等性和便利度。银行业金融机构要切实加大对个体工商户的信贷投放，根据个体工商户生产经营特点改进信用评价和授信管理，确保 2022 年个体工商户贷款余额、户数持续增长。对依照《电子商务法》《无证无照经营查处办法》等法律法规规定无须申领营业执照的个体经营者，应比照个体工商户，在同等条件下给予金融支持。

（十一）着力改善金融资源投放的区域均衡性。银行保险机构要发挥金融对地方经济社会发展的撬动作用，积极参与做强地方特色行业产业，发掘市场潜力，助力小微企业成长壮大，创造培育有效融资需求，实现供需良性互动。大型银行、股份制银行制定普惠型小微企业信贷计划，要向欠发达地区的一级分行压实信贷投放任务，并明确

要求各一级分行在向下分解信贷计划时，优先满足辖内相对欠发达地区信贷需求。在内部资金转移定价（FTP）、利润损失补偿、综合绩效考核、营销费用等方面，可适当向相对欠发达地区倾斜。

（十二）健全完善金融支持抗疫救灾长效机制。银行保险机构要提高对新冠肺炎疫情等公共卫生事件及重大自然灾害的应急响应能力，支持遇疫受灾地区和行业的小微企业生产自救、纾困发展。要建立灵活调配投放金融资源、协调服务的快速反应机制，在信贷融资、保险理赔、在线服务、技术保障等方面开辟绿色通道。

#### 四、做实服务小微企业的专业机制，提升综合金融服务能力

（十三）对标监管要求做实做细“敢贷愿贷”内部机制。银行业金融机构要认真对照商业银行小微企业金融服务监管评价指标和上年度评价结果，进一步深化完善普惠金融专业机制，不折不扣地落实机构建设、绩效考核、内部转移定价、不良容忍度、授信尽职免责等要求，逐项查缺补漏，完善内部细则，明确执行流程，向分支机构特别是基层网点和员工及时、准确地传达政策导向。对符合条件的分支机构合理扩大授信审批权限，适当简化分支机构评审评议流程，提高贷款审批效率。

（十四）多措并举满足小微企业非信贷金融需求。银行业金融机构要加快推进小微企业简易开户服务，根据企业需求，针对互联网新业态、疫情防控要求等具体情况，改进开户流程，设置与客户身份核实程度、账户风险等级相匹配的账户功能，相应地适当简化辅助证明文件材料要求，改善用户体验。要立足小微企业的真实贸易背景和实际资金周转需求开展票据融资业务，严禁为无真实贸易背景的票据办理贴现。积极配合落实《保障中小企业款项支付条例》，加强业务甄别与自律。鼓励银行保险机构在工程建设、招投标等领域为符合条件的小微企业提供保函和保证保险产品，减轻企业保证金占款压力。

(十五) 严格落实信贷融资收费和服务价格管理规定。严禁银行保险机构违规向小微企业收取服务费用或变相转嫁服务成本。银行保险机构与第三方机构合作开展小微企业金融服务的，要了解第三方机构向小微企业收费情况，评估企业综合融资成本。银行保险机构应当要求第三方机构将其所提供的服务的资费标准向小微企业充分告知，并明确约定禁止第三方机构以银行名义向小微企业收取任何费用。要持续评估合作模式，及时终止与服务收费质价不符机构的合作。

(十六) 切实加强风险管理和服务数据治理。银行业金融机构要做实贷款“三查”，强化内控合规管理，严禁虚构小微企业贷款用途套利，防止信贷资金变相流入资本市场和政府融资平台等宏观政策调控领域。鼓励通过依法合规的核销、转让等方式，加大小微企业不良贷款处置力度。银行保险机构要健全内部数据治理体系，加强信息系统建设，在此基础上严格落实监管统计制度要求，明确责任，着重加强对小微企业贷款余额、户数、利率、风险分类等关键指标数据的质量把关，确保统计数据真实反映小微企业金融服务情况。

## 五、推动加强信用信息共享应用，促进小微企业融资

(十七) 积极参与推进信用信息共享机制和融资服务平台建设。各级监管部门、各银行保险机构要落实《国务院办公厅关于印发加强信用信息共享应用促进中小微企业融资实施方案的通知》(国办发〔2021〕52号)要求，主动加强与中央有关部门和地方政府的沟通对接，从融资供给端出发，推动健全信息共享网络，有序扩大涉企信用信息共享范围，丰富数据归集和交换方式，提升信用信息数据的可用性，完善融资信用服务平台功能。立足于小微企业生产经营和融资渠道高度本地化的特点，进一步总结推广省市级融资信用服务平台建设的良好经验，重点提高区域性信息集成共享和应用效率。

(十八) 依托信用信息共享机制加快大数据金融产品开发应用。

银行保险机构要把握好信用信息共享加快深化的有利时机，强化自身数据能力建设，综合运用大数据等金融科技手段，充分利用内外部信息资源，拓宽融资服务场景，创新优化融资模式，完善授信评审机制、信用评价模型、业务流程和产品。扎实推进数字化转型，建设数字化运营服务体系和金融服务生态，提升数据管理能力，确保业务经营、产品研发、风险管理、内部控制的关键环节自主把控。

（十九）加强信用信息安全和保密管理。银行保险机构要完善涉企信用信息的安全管理体系，落实保密管理责任，加强数据安全和隐私保护。通过各级融资信用服务平台获取的涉企信用信息不得用于为企业提供融资支持以外的活动。与第三方机构合作开展涉企信用信息应用的，应当建立安全评估的前置程序。交由第三方处理的涉企数据，应按照有关监管规定，依据“最小、必要”原则进行脱敏处理。通过第三方机构获取外部涉企数据的，要关注数据源合规风险，明确数据权属关系，加强数据安全技术保护。

## 六、监管靠前担当作为，凝聚合力强化支持保障

（二十）上下联动，分层分类加强督导引领。继续实施以法人银行业金融机构为主要对象、银保监会和银保监局上下联动的监管督导考核方式。认真组织开展商业银行小微企业金融服务监管评价，进一步发挥评价的“诊断仪”和“指挥棒”作用，聚焦长效机制建设。加强监管评价与现场检查、统计监测、窗口指导等监管手段的有效结合，将评价结果运用贯穿到监管全过程。加强督导检查和专项整治，重点关注银行保险机构小微企业金融服务政策落实、规范经营收费、统计数据质量等情况，严肃查处侵害小微企业权益和数据造假等违法违规行为。

（二十一）横向协同，综合施策增强治理效能。各级监管部门要与财政、发改、工信、税务等部门加强协同联动，打好政策“组合拳”。

在普惠金融发展示范区评选、高质量发展综合绩效评价、营商环境评价等方面主动作为，突出同向发力。各银保监局要积极推动地方政府出台有利于经济发展和小微企业融资的政策措施，探索将银行保险机构服务小微企业的监管考核评价情况与政府评优奖励等挂钩的机制，强化对小微企业金融服务的支持保障。

中国银保监会办公厅

2022年4月6日

# 云南省政策节选

# 云南省发展和改革委员会等 12 部门印发 关于落实促进工业经济平稳增长 若干政策的通知（节选）

云发改产业〔2022〕255 号

## 二、强化金融信贷支持

（三）加大金融支持制造业力度。认真执行利率市场化改革各项措施，持续释放贷款市场报价利率（LPR）改革效能，继续引导全省金融系统向实体经济让利。落实对银行支持制造业发展的考核约束措施，推动大型国有银行加大对制造业企业的信贷资源倾斜，力争制造业中长期贷款增速持续高于全省平均水平。鼓励银行机构开发符合制造业特点和需求的金融产品，提高制造业企业金融服务获得感。（省地方金融监管局、人民银行昆明中心支行、云南银保监局按照职责分工负责）

（四）落实普惠小微贷款支持工具。按季开展利率互换，对符合条件的地方法人银行，按普惠小微贷款余额增量的 1% 提供激励资金，鼓励地方法人金融机构按照市场化、商业可持续原则，增加普惠小微贷款投放。加大再贴现使用力度，优化再贷款限额管理，对符合条件的地方法人金融机构发放的普惠小微信用贷款，按规定给予再贷款优惠资金支持。（省地方金融监管局、人民银行昆明中心支行按照职责分工负责）

（五）落实煤电等行业绿色低碳转型金融政策。加强政策宣贯，推动碳减排支持工具、支持煤炭清洁高效利用专项再贷款在全省落地

推广，引导金融机构有效落实碳减排重点领域、煤电清洁高效利用绿色低碳转型金融政策。建立健全政府、金融机构、煤矿煤电企业产融信息共享对接机制，能源主管部门及时向银行业金融机构推送煤炭项目需求清单信息。（省发展改革委、省能源局、人民银行昆明中心支行按照职责分工负责）

（六）加强银政企保对接合作。建立工业重点企业、重点项目“白名单”，完善多方协作机制和项目推送机制，加大对重点制造业企业、“专精特新”中小企业融资支持力度。通过后补助方式按规定支持政策引导性强、效果好的担保机构扩大工业领域小微企业融资担保业务规模，降低小微企业融资担保成本。建立政银企保衔接机制，畅通沟通衔接渠道，有效服务重点产业、重点项目、重点企业资金要素保障需求。鼓励州市建立综合金融服务平台网络，引导资金进一步向实体经济汇集。（省工业和信息化厅、省财政厅、省地方金融监管局、人民银行昆明中心支行、云南银保监局，各州、市人民政府按照职责分工负责）

# 云南省发展和改革委员会等 14 部门印发 关于落实促进服务业领域困难行业恢复 发展若干政策的通知（节选）

云发改财金〔2022〕256 号

## （三）扩大有效金融供给

4. 加大普惠金融支持力度。2022 年引导银行用好 2021 年两次降低存款准备金率释放资金，加大再贴现使用力度，优化再贷款限额管理，发挥好货币政策工具的总量和结构双重功能，优先支持困难行业特别是服务业小微企业和民营企业。落实好支持普惠小微的市场化工具引导作用，按季度开展利率互换，对地方法人银行普惠小微贷款余额增量的 1% 提供激励资金，持续增加普惠小微贷款投放。督促金融机构做好延期还本付息政策接续，按照市场化法制化原则，对正常经营的服务业市场主体自主协商续贷业务办理，不得盲目惜贷、抽贷、断贷、压贷，保持合理流动性。引导金融机构加强与行业主管部门信息共享，商务部门将重点商贸流通企业名录与金融机构实现共享，运用中小微企业和个体工商户的交易流水、经营用房租赁以及有关部门掌握的信用信息等数据，提升金融机构风险定价能力，创新推广随借随贷、随借随还等信贷产品。鼓励符合条件的餐饮企业、零售企业、旅游企业、交通运输企业、航空公司等发行公司信用类债券。（人民银行昆明中心支行、云南银保监局、云南证监局、省地方金融监管局、省商务厅、省发展改革委、省工业和信息化厅、省国资委、省税务局、省住房城乡建设厅按职责分工负责）

5. 继续推动金融系统减费让利。落实好贷款市场报价利率（LPR）下行、支农支小再贷款利率下调政策，引导企业综合融资成本稳中有降。督促指导金融机构按规定降低银行账户服务收费、人民币转账汇款手续费、银行卡刷卡手续费，减轻服务业小微企业和个体工商户经营成本压力。（人民银行昆明中心支行、云南银保监局、省地方金融监管局按职责分工负责）

# 云南省 2022 年深化“放管服”改革 工作要点（节选）

云政办发〔2022〕18 号

（二十六）提升金融机构服务小微企业能力。加大小微企业首贷、信用贷及中长期贷款投放规模和力度。支持金融机构发行小微企业专项金融债券。扩大面向小微企业的政府性融资担保业务规模。引导金融机构创新符合小微企业轻资产、重智力等特征的金融产品，并完善相应信贷管理机制。（人民银行昆明中心支行牵头；省直有关部门，各州、市人民政府按照职责分工负责）

# 云南省人民政府关于印发 2022 年稳增长的若干政策措施（节选）

云政发〔2022〕7号

（九）加大金融支持实体经济发展力度。综合运用多种货币政策工具，保持信贷支持强度，促进社会融资规模稳步增长。引导金融机构围绕全省经济重点领域和薄弱环节精准发力，加大对重点项目、基础设施、小微企业、科技创新、绿色发展的支持，促进高质量发展。加强融资工具和配套政策制定，促进企业综合融资成本稳中有降。（牵头单位：省地方金融监管局、人民银行昆明中心支行）

（三十二）加大对中小微企业和农业农村融资支持力度。用好用足再贷款、再贴现政策工具，全年再贷款、再贴现余额均超过 200 亿元。安排省财政资金 2000 万元，对借用支农再贷款加大乡村振兴领域信贷投放的农业合作金融机构，按照再贷款金额的 1% 给予财政贴息。对省级及以上专精特新“小巨人”企业贴息标准上浮 10%. 加快完善省级融资信用服务平台，建立重点中小微企业清单，建立政府主管部门、金融监管部门、金融机构、重点中小微企业定期对接机制，充分发挥政策性融资担保机构作用，积极破解中小微企业融资难题。（牵头单位：省发展改革委、省工业和信息化厅、省财政厅、省地方金融监管局、人民银行昆明中心支行）

# 云南省推动重点产业园区高质量发展 若干政策措施（节选）

云政发〔2022〕6号

## （十）加强园区融资服务

加大信贷支持力度。支持金融机构创新金融产品和提升金融服务水平，推进园区企业与金融机构深度合作。设立园区企业融资风险分担资金池，建立园区信贷风险共担机制。简化中小企业贷款审批手续并给予风险分担。（省地方金融监管局、云南银保监局、人民银行昆明中心支行，有关州、市人民政府按照职责分工负责）

扩大直接融资。设立重点产业投资基金，支持园区设立股权投资基金，参与成长性好的产业项目建设，配套完善尽职免责和容错纠错机制。对成功上市和在新三板、省股权交易中心挂牌的园区企业按照规定给予财政支持。（省财政厅、省地方金融监管局、云南证监局按照职责分工负责）

加强融资服务。鼓励融资担保机构加大对园区基础设施类项目的融资担保力度，积极为符合条件的项目提供贷款担保和发行债券担保，每年担保新增额力争不低于全部担保新增额的10%。支持收入持续稳定、信用等级较高的园区平台公司开展园区债发行试点，发行资产证券化产品。（省财政厅、省发展改革委、省地方金融监管局、人民银行昆明中心支行、云南证监局按照职责分工负责）

引导社会资本参与园区建设。引导各类资本参与投资园区内的优质企业，加强与园区在创新载体建设、基础设施开发、股权融资、金融服务等方面的合作。（省工业和信息化厅、省地方金融监管局按照职责分工负责）

# 国有大型商业银行

# ◆中国建设银行滇中新区支行金融 信贷产品

## 第一部分 建行普惠业务

为有效解决小微企业融资难、融资贵的问题，建行推出了一系列的普惠业务产品，从线上到线下的多途径办理，做到秒申秒贷、利率实在的普惠体验，能够解决小微企业在生产经营中面临的融资难题。

### 一、云税贷

该产品是依据小微企业纳税减税免税信息，包括纳税信用等级、纳税总额等综合情况，运用大数据分析，为小微企业提供的全线上自助操作的纯信用短期流动资金贷款，贷款额度最高 300 万元，期限一年，年利率低至 4.35%( 具体以实际办理时系统自动生成的利率为准 )。

**(1) 适用客户：**具有良好纳税记录小微企业、个体工商户，连续 24 个月诚信纳税。

#### **(2) 产品优势**

**流程简易线上操作：**建行云税贷的业务申报、审批、放款、支用、还款均实现全流程线上操作。

**自主办理随借随还：**企业可通过企业网银、个人网银、手机银行发起，7x24 小时自主申请、自助支用、自助还款。

**手续便捷放款迅速：**借款企业仅需要在我行下属网点开立对公账户并签约网银和手机银行，不再需要提供财务报表、银行流水等资料。

**纯信用免抵押：**该产品是纳税客户尊享的纯信用免抵押纯信用贷款。

## 二、抵押快贷

该产品是建设银行为小微企业量身打造的快速抵押贷款，满足小微企业“短、频、快”的融资要求，贷款额度最高500万元，期限三年，（个体工商户最长可达10年）年利率低至4.35%（具体以实际办理时企业及抵押物情况而定）。

（1）适用客户：诚信经营小微企业及个体工商户

（2）产品优势

效率高：普惠小微，抵押增信

手续简：资料简便，放款快速（免财务报表）

成本低：三年额度，随借随还

超便捷：自助支用，线上还款

（抵押物支持：住宅、别墅、公寓、商铺）

## 三、商户云贷

商户云贷是建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，期限一年。

（1）适用客户：经工商登记注册公司及个体工商户均适用

（2）产品优势：申请快、利率低、额度高

## 四、“e政通”

该产品是建设银行运用互联网、大数据、人工智能等思维，通过内外部多系统对接，整合多方资源，以政府采购供应商的历史采购中标交易信息、履约记录、综合风控数据（工商、司法、征信等）大数据分析后自动评级准入并确定业务额度，为中标供应商企业提供的全流程在线网络普惠金融产品。

（1）适用客户：参加政府招投标采购的小微企业

（2）产品优势：0抵押、免担保：凭省市级、经济百强县中标合

同即可贷款，信用融资，无抵押、无担保。

## 五、个体工商户经营快贷

“个体工商户经营快贷”是建行通过互联网渠道向拥有个体工商户（或个人独资企业）的企业主发放的经营性贷款。根据个体工商户（或个人独资企业）经营特点，在“信用快贷”的基础上，进一步优化流程，50万以下贷款直接发放至个人账户，沿用线上自助申请、支用、还款流程。

（1）办理条件：个体工商户或个人独资企业；信用良好，企业主年龄18周岁至60周岁；中国大陆居民，非港、澳、台及外籍人士。

（2）贷款额度：最高300万元。

（3）贷款期限：额度有效期最长12个月，额度有效期内可随借随还，全流程在线自助办理。

# 第二部分 经营周转类、支付结算信贷产品

## 一、流动资金贷款

1. 定义：本办法所称流动资金贷款，是指建设银行向企（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，不包括表外授信业务。

2. 用途：流动资金贷款可以偿还借款人因生产经营周转而产生的银行借款及其他筹资。流动资金贷款用于归还银行借款的，原借款应为非不良贷款，出于资产保全目的而发放的流动资金贷款除外。原贷款银行为建设银行的，还应满足建设银行再融资的相关规定。流动资金贷款不得用于固定资产、股权等投资，不得用于国家禁止生产、经营的领域和用途，不得置换借款人因固定资产、股权等投资而产生的负债。

3. 期限：1-3年

#### **4. 办理条件:**

- (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) 借款人在建设银行开立存款账户;
- (7) 借款人持有人民银行核发且有效的贷款卡（证）；
- (8) 符合建设银行关于客户及产品准入的相关规定。

### **二、法人账户透支**

#### **1、产品功能、定义**

法人账户透支是指我行根据客户申请，为其核定透支额度，当约定的结算账户内存款余额不足以对外支付时，可以在约定的期限、约定的额度内进行透支以满足其临时性资金需求的短期融资方式。

#### **2、优势、亮点**

(1) 有效解决企业正常生产经营过程中的期限短、发生频繁、额度较小的临时性资金需求；(2) 有效满足集团客户资金集中管理的要求，较大幅度减少资金无效闲置，降低财务成本(3) 随借随还，方便快捷，支用和归还资金不需要额外手续；(4) 额度有效期内，透支额度循环使用，且无受托支付限制。

### **三、银行承兑汇票**

#### **1、产品功能、定义**

银行承兑汇票是指付款人签发，由银行承诺在汇票到期日无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

#### **2、优势、亮点**

- (1) 短期融资功能：客户进行采购时利用建设银行信用保证获得

短期资金融通，减少了对营运资本的占用与需求，有利于扩大生产规模；（2）便捷性：适于在全国范围内办理具有真实的交易关系或债权债务关系的款项结算，携带方便，在汇票有效期内可贴现；（3）流通性：可背书转让，流通性较强；（4）经济性：相对于流动资金贷款等其他信贷业务，融资成本低，节省企业财务费用；（5）渠道优势：建设银行信用高，营业网点覆盖广，办理方便，资金结算的综合能力和整体实力强，能为客户提供安全、便捷的服务；（6）电子商业汇票优势：电子介质的商业汇票能有效防范假票风险及保管风险，流通便捷。电票付款期限最长达一年，单张票面金额最大为1亿元，在流贷无法满足客户需求时，能起到替代作用。

### 第三部分 固定资产贷款、专业贷款

#### 一、基本建设贷款

##### 1、产品功能、定义

基本建设贷款，是指建设银行向借款人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、优势、亮点

（1）贷款金额大。基本建设贷款对应的项目大多为电厂、电网、公路、港口、桥梁、机场、电信等大型基础设施建设项目，投资总额较高，可满足客户贷款金额较大的需求；（2）贷款期限长。基本建设贷款对应的项目建设期较长，可满足客户长期贷款需求。

#### 二、并购贷款

##### 1、产品功能、定义

并购贷款是指建设银行向并购方或“子公司”发放的，用于支付并购交易价款的贷款。其中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进行。该产品按照客户评价主体和风险控制侧重点不同分为公司融资类并购贷款和结构融资类并购贷款。

## 2、优势、亮点

(1)是目前唯一可从商业银行获得的用于股本权益性融资的信贷类产品；(2)有力支持国有企业混合所有制改革，支持区域经济特色行业兼并重组，助推产业集中，消化落后产能；(3)通过并购贷款与并购财务顾问业务的交叉营销，促进银行由以利差为主的“单一赢利”模式向以利差和收费并重的“多元赢利”模式转变；(4)进一步密切与大型集团客户关系，为后续银企其他业务合作拓展空间。

## 三、城镇化建设贷款

### 1、产品功能、定义

城镇化建设贷款是指建设银行向承担城镇化建设的企、事业法人发放的用于提升城市功能的基础设施建设及运营，城镇化建设中的土地综合整治，安置房建设，旧城镇和旧厂房、老旧社区改造，新城区建设及运营，产业园区建设及运营，改善居民住房条件的租赁住房建设、改造、装修等用途的贷款。

### 2、优势、亮点

(1)用途范围广：包括提升城市功能的基础设施建设及运营，城镇化建设中的土地综合整治，安置房建设，旧城镇和旧厂房、老旧社区改造，新城区建设及运营，产业园区建设及运营，改善居民住房条件的租赁住房建设、改造、装修等七大用途；(2)贷款期限长：贷款资金用于经营周转的，贷款期限一般不超过3年（含）。PPP模式下的OM贷款期限一般不超过3年，对客户资信状况较好，对我行综合贡献度较高的客户，经一级分行准入后，最长不超过8年。贷款资金

用于项目建设的，贷款期限一般不超过 10 年（含）。采用政府购买服务模式、PPP 模式的城镇化项目，贷款期限一般不超过 15 年（含），并与政府签署的合同约定期限相匹配；（3）还款来源丰富：包括（但不限于）项目经营收入、项目资产租售收入、政府购买服务合同项下政府方承诺支付的资金、税收返还收入、财政补贴收入、政府偿债基金和其他合法收入。

#### **四、设备资产购置贷款**

设备资产购置贷款是专门用于购置与生产经营有关的设备、工器具的人民币贷款，可有效地满足公司购置生产经营所需机械设备、运营车辆等固定资产的需求。贷款金额不超过所购置设备资产交易价格或评估价值的 70%，贷款期限不超过 5 年，根据公司在我行的评级状况采取抵质押担保、保证担保等担保方式。1-3 年的利率价格为 3.7% 左右，3-5 年的利率价格为 4.6% 左右，可在我行权限内为公司争取最低贷款定价。

**产品特征：**此方案的融资主体为公司，贷款具有用途针对性强、贷款比例高、期限长、价格低等特点。

#### **五、房地产开发贷款**

##### **1、产品功能、定义**

房地产开发贷款是指我行向自行进行房地产开发的企业、或接受房地产开发单位委托的房地产企业发放的，用于居住用房、商业用房及其他房地产项目开发过程中所需资金的贷款。

##### **2、优势、亮点**

满足房地产项目开发过程中的资金需求。

### **第四部分 建行特色贷款产品**

#### **一、住房租赁保障贷款**

按照《国务院办公厅关于加快培育和发展住房租赁市场的若干意

见》（国办发〔2016〕39号）相关要求，建行专门研究设计并打造了专项的公司住房租赁贷款产品，可用于满足租赁住房建设、购买房源用于租赁、支付租金、改造装修房屋、家具家电配置、日常运营、盘活资产等全生命周期金融需求，贷款期限最长可以到25年。

### **1.支持新建项目融资**

**用途：**用于在自持用地、租赁用地、其他商品房用地等国有建设用地以及集体建设用地上新建房屋用于住房租赁业务的融资需求。

**贷款期限：**贷款期限最长不超过25年。

**资本金比例：**项目总投资的20%以上。

### **2.支持收购房源融资**

**用途：**用于满足借款人购买房屋用于租赁的融资需求。

**贷款期限：**贷款期限最长不超过25年，统筹考虑贷款金额、综合还款现金流合理确定。

**首付款比例：**购买住宅不低于购房款的20%，购买商用房不低于购房款的45%。

### **3.租赁应收帐款质押融资**

**用途：**当借款人不收购租赁住房所有权，而采取收购租赁住房经营权的方式，且房屋所有权人不提供抵押，或因法律法规规定不能提供抵押的，为了盘活应收租金等应收账款资产，可以住房租赁业务应收账款进行质押融资，用于住房租赁经营期间改造、装修等资金需求以及借款人统筹安排的其他合法资金需求。

**贷款期限：**贷款期限最长不超过25年，统筹考虑贷款金额、综合还款现金流合理确定。

**资本金比例：**转让价款的20%以上。

### **4.支持闲置资产的盘活融资**

**用途：**可为借款人盘活持有的不动产资产，以租赁住房进行抵押

融资，用于住房租赁经营期间改造、装修等资金需求以及借款人统筹安排的其他合法资金需求。

**贷款期限：**贷款期限最长不超过 25 年，统筹考虑贷款金额、综合还款现金流合理确定。

**资本金比例：**项目总投资的 20%以上。

#### **5.支持其他融资**

**用途：**不符合以上贷款用途和适用范围，用于支付租金、改造装修租赁住房、家具家电配置等前期投入以及住房租赁业务日常运营维护等经营周转用途的融资。

**贷款期限：**用于支付租金，改造装修租赁住房、以及家具家电采购等前期投入的，贷款期限一般不超过 8 年（含）；用于租赁业务日常运营等经营周转用途的，期限一般不超过 3 年（含）。

## **二、设施农业贷款**

**1.定义：**“设施农业贷款”是建设银行向从事设施农业建设和运营的企业法人、新型农业经营主体、农村集体经济组织等主体发放的，用于满足设施农业建设（固定资产类）和运营融资（流动资金类）需求的贷款业务。

#### **2.贷款用途**

- (1) 用于借款人建设猪场养殖设施农业相关的基础设施建设及改造。
- (2) 用于运营设施农业项目时，日常经营周转产生的流动资金需求。

#### **3.贷款对象**

从事设施农业建设和运营的企业法人、新型农业经营主体、农村集体经济组织，包括大中型客户和小微型客户。

#### **3.贷款金额**

- (1) 固定资产类项目，最高不超过项目总投的 75%；
- (2) 经营周转类：①大中型客户：综合企业规模、经营状况、还

款能力、担保措施等合理确定；②小微型客户：单户贷款额度最高为1000万元，且不超过借款人上年经营收入的30%。

#### **4. 贷款期限**

(1) 贷款资金用于项目建设的，一般不超过10年；(2)贷款资金用于经营周转的，一般不超过3年（含）。

#### **5. 还款来源**

还款资金包括但不限于设施农业经营收入、农业设施出租收入、借款人综合经营收入等，不得新增政府隐性债务。

#### **6. 担保措施**

贷款须采取抵押担保或者保证的方式作为风险缓释措施。一般采取方案为：

农业设施建成前：第三方阶段性连带责任担保（神农）+农业设施所占用土地的经营权（质押率约60%）抵押

农业设施建成后：追加农业设施（如温室大棚）作为抵押物（质押率约30%）。若押品价值不足值，仍需提供第三方连带责任担保（神农）。

#### **7. 项目条件**

- (1) 符合国家产业、土地、环保等政策法规、规划。
- (2) 取得相关行政许可证明材料。
- (3) 项目资本金比例不低于25%。
- (4) 项目有明确的还款来源。

## **第五部分 国际业务信贷产品**

### **一、进口设备代理**

根据公司机器设备进口需求，我行可为公司提供进口设备代理服务，减少进口成本，提高资金周转速度。我行为了方便对比，暂时按照全流程找代理公司购买设备收7%代理费进行对比。

建行金融产品进口代理费用与完全中介代理费用对比如下：

建行金融产品进口代理费用	完全中介 代理费用
信用证：手续费每笔最多不超过 0.25%	
信托收据贷款：利率价格不高于 3%（可选项）	
关税保付保函：手续费仅 5‰	
小计：约不超过 0.75%，并延长至少 6 个月-9 个月账期。	小计： 7% (举例)

## 二、进口信用证

我行可为公司提供进口信用证开立服务，即根据公司的要求和指示，向出口商开具书面承诺，在规定期限内，在单证相符的条件下，出口商凭规定单据支取一定金额的业务。占用公司贸易融资授信额度，可满足公司在进口贸易中结算和资金融通需求。

**产品特征：**（1）提升信用层级，争取主动权。公司开证成功后，建设银行及承担了第一性付款责任，对外的付款承诺由普通的商业信用提升为银行信用，可在对外谈判中占据主动，争取到比较合理的货物价位或交货方式。（2）全程提供保障，规范贸易流程。建设银行介入进出口商的贸易中，可以使贸易过程更加规范，通过信用证的单据要求，可以有效控制货权、运输方式、发运日期及货物质等。（3）可进一步减少自有资金占用。付款时可申请办理我行信托收据贷款，缓解资金紧缺状况，也可减少自有资金占用。

## 三、信托收据贷款

我行在为公司开立信用证后，公司提交信托收据至我行，我行可用于付款到期日为公司提供贷款赎单短期融资，占用公司贸易融资授信额度。由我行贷款为支付进口项下款项，使公司可以不用自有资金，迅速取得进口项下的单据或货物，进款提货进入生产、加工、销售环节，使公司获得更充裕的时间完成生产销售，代销售款项回笼后再归

还贷款，减少自有资金占用，加快资金周转。

**产品特征：**此方案作为银行金融产品代理进口代理的一环，为公司的可选项。信托收据贷款利率远远低于流贷利率，利率价格不高于3%，为公司节约资金成本，并可为公司再次延长至少90天的账期。

#### 四、关税保付保函

待进口货品入关时，我行可根据公司情况向入关所在地海关申请开具关税保付保函，即保证公司履行缴纳关税义务的书面承诺。公司可通过向海关提供我行签发的关税保付保函，向海关申请《进口货物先放后税》凭证。获得先放后税凭证的企业在进口货物时，若所需缴纳的税款金额在保函金额以内，一般都可以先提货通关，在规定期限内向海关完税即可。我行将为公司争取开立保函手续费优惠减免，手续费可低至5‰。

**产品特征：**此方案可减少货物在途时间，加速货物通关速度。为公司延迟付款，减少公司因缴纳关税保证金引起的资金占压，提高资金周期效率。

(联系人及电话：行长：邹睿，13099994067)

## ◆中国银行长水支行主要信贷产品

### 一、中银企 E 贷·信用贷

中银企 E 贷·信用贷是基于企业在中国银行的资产规模、交易流水等信息，运用大数据分析及打分卡模型评价，采用全线上自助贷款流程办理的企业纯信用、可循环人民币贷款。

#### 1、客户准入条件

(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，持续经营满两年。

(2) 企业及其法定代表人在中行开立账户且办理结算业务；

(3) 企业及其法定代表人信用状况良好；

(4) 企业及其法定代表人、受益所有人等关联人员不存在违法犯罪行为或违反制裁规定的行为。

(5) 企业经营状况良好。

2、贷款金额及期限：最高额度 100 万，期限 1 年，随借随还，可循环使用。

3、利率及还款方式：年化利率 4% 左右，采用按月还息，到期还本。

### 二、中银企 E 贷·银税贷

中银企 E 贷·银税贷是中国银行基于小微企业纳税情况，运用大数据分析及打分卡模型评价，采用全线上自助贷款流程办理的企业纯信用、可循环人民币贷款。

#### 1、客户准入条件

企业近 2 年平均销售收入超过 200 万元（主要根据增值税纳税申

报表中的报税营业收入确定），近两年平均纳税额满 2 万；企业近两年纳税信用等级评定结果为 A、B。

**2、贷款金额及期限：**最高额度 300 万，最长期限 3 年，随借随还、可循环使用。

**3、利率及还款方式：**年化利率 4% 左右，采用按月还息，到期还本。

### **三、小微企业抵押贷款**

#### **1、客户准入条件**

(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，持续经营满两年。

(2) 企业及其法定代表人在中行开立账户且办理结算业务；

(3) 企业及其法定代表人信用状况良好；

(4) 企业及其法定代表人、受益所有人等关联人员不存在违法犯罪行为或违反制裁规定的行为。

(5) 企业经营状况良好。

(6) 以借款企业、企业实际控制人、法定代表人、股东及上述自然人的配偶、自然人及配偶的父母、成年子女拥有的符合中行要求的房产抵押。包括不限于住宅、公寓、别墅、商铺、土地、厂房等。

**2、贷款金额及期限：**最高额度 1000 万，最长期限 5 年，可循环使用。

**3、利率及还款方式：**年化利率 4% 左右，可采用先息后本还款，也可以分期还款。

### **四、小微企业厂房贷**

“厂房贷”是指小微企业因生产经营需要，购买（含市场购买和司法拍卖，下同）自用工业厂房，向中国银行提出申请，并承诺以购买厂房及所附着土地使用权作为抵押担保，以企业整体经营收入作为还款来源的贷款。

## **1、客户准入条件**

- (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，持续经营满两年。
- (2)企业及其法定代表人在中行开立账户且办理结算业务；
- (3)企业及其法定代表人信用状况良好；
- (4)企业及其法定代表人、受益所有人等关联人员不存在违法犯罪行为或违反制裁规定的行为；
- (5)企业经营状况良好；
- (6)企业与开发商和出售方不存在关联关系；
- (7)企业已签署购房合同，贷款资金需求真实可靠；
- (8)已支付或者有能力支付不低于厂房购置款总额中除贷款部分的资金；
- (9)书面承诺将厂房及附着土地使用权抵押给中行，并及时办妥他项权证。

**2、贷款金额及期限：**授信额度应与所购买厂房的实际资金需求相匹配，最高不超过 1000 万元，期限最长期限 10 年。

**3、利率及还款方式：**年化利率 5% 左右，按月还本付息。

## **五、个人“惠如愿·E 抵贷”**

“E 抵贷”产品贷款额度由系统通过额度计算模型自动计算得出，综合考虑借款人及经营主体资质、经营收入、押品、资金需求等信息。手续简单，审批快速，申请当天即可获批。

### **1、客户准入要求**

合法有效经营的个体工商户、小微企业主的法人、实际控制人或持股比例不低于 30% 的股东。借款人及其经营实体信用状况良好，且不存在违法犯罪行为或违反制裁规定的行为，持续经营两年以上。

**2、贷款用途：**日常生产经营周转。

**3、担保条件：**以借款人本人及其配偶、借款人及配偶的父母、成年子女名下拥有的符合我行要求的房产抵押。包括产权明晰、价值稳定、易于变现的住宅、别墅（不接受自建房）、公寓、商铺（仅为一层临街）等。

**4、贷款金额：**贷款额度不超过人民币 1000 万元。

**5、贷款期限：**额度最长不超 10 年，额度期限与借款人年龄之和不超过 70 年（含）。线上自主发起用款不超过 1 年（含），线下不超过 3 年（含）。

## 六、创业担保贷款

### 1、客户准入要求

企业类：注册地在昆明地区，正常经营两年，且申请当年缴纳社保人数较上年新增 15%。

个人类：在昆明合法有效经营的个体工商户、小微企业主、实际控制人或股东，持营业执照并办理就业创业证（中行指导客户在街道办理）均可到中行申请。

**2、贷款金额及期限：**个人最高 20 万，企业最高 300 万，期限 3 年。

**3、利率及还款方式：**年化利率 2.2%，按季还息，到期一次性还本。

**4、贷款用途：**可用于借款人自谋职业、自主创业或企业的流动资金需求。

**5、担保方式：**自然人担保，或提供自有房产抵押担保。

### 中行长水机场支行服务人员名单：

行 长：聂 静 15808760183

副行长：苏正磊 13808729152

马银龄 18669055462

客户经理：张 殊 15912158070

王 博 15925218675

张 倩 18288246305

# ◆中国工商银行滇中新区支行信贷产品

## 一、经营快贷

经营快贷是指工商银行运用互联网及大数据技术，运用大数据主动授信，无需抵押担保的“低门槛、纯信用”的小微企业专属的线上融资产品，最高额度 300 万元。

### (一) 已在工行开立对公账户适用于：

结算贷（工行账户结算稳定）、泛交易链贷款（上下游合作商为优质企业且通过工行账户结算）、金融资产支持贷（企业法定代表人在工行个人资产达 800 万元以上）、用工贷（企业在工行连续代发工资 6 个月以上且人均月代发 2000 元以上）、商户贷（通过工行 pos 机结算）等。额度最高可达 300 万元，期限 1 年（半年循环）。

### (二) 在工行开立及未开立对公账户均适用于：

#### 1. 税务贷

(1) 产品介绍：基于企业经营及纳税数据，为小微客户提供信用贷款业务，诚信经营、依法纳税，具有良好信用记录即可获得准入。额度最高可达 300 万元，期限 1 年（半年循环）。

(2) 申请条件：①缴税满两年；②税务等级达 A、B、M 级；③企业及企业业主资信良好，无不良信用记录；

(3) 产品优势：①纯信用、最快 1 天内放款；②线上申请，系统自动审批；③年化利率 4.0%，按月结息，到期还本；④贷款资金使用灵活，根据需求自行提款，随借随还；⑤除利息外不产生任何费用及附加成本。

## **2.单一窗口跨境贷**

(1) 产品介绍：该产品是基于小微企业年度进出口额、税收、工商等数据直接给予授信额度的线上经营快贷，额度最高 200 万，期限 1 年（半年循环）。

(2) 申请条件：①企业正常经营 2 年以上，且近两年任意一年进出口金额高于 50 万元低于 1 亿元；②企业及企业业主资信良好，无不良信用记录。

(3) 产品优势：①纯信用、最快 1 天内放款；②线上申请，系统自动审批；③年化利率低至 4.65%，按月结息，到期还本；④贷款资金使用灵活，根据需求自行提款，随借随还；⑤除利息外不产生任何费用及附加成本。

## **二、国担快贷**

(一) 产品介绍：工商银行联合国家融资担保基金，依托客户结算流水、纳税数据、交易情况等多维数据，在上述“税务贷”的基础上增加担保提额的创新产品，额度增加最高可达 500 万元，期限 1 年（半年循环）。

(二) 申请条件：1. 缴税满两年；2. 税务等级达 A、B、M 级；3. 企业及企业业主资信良好，无不良信用记录。

(三) 产品优势：1. 线上申请，系统自动审批；2. 担保费为融资额度 1%（担保公司收取），年化利率 3.7%，按月结息，到期还本；3. 贷款资金使用灵活，根据需求自行提款，随借随还；4. 除利息、担保费用外不产生任何费用及附加成本。

## **三、e 抵快贷**

(一) 产品介绍：以用户（法人、股东或其配偶和直系亲属）个人房产作为抵押，为企业提供的线上循环贷款，用于企业日常经营周转。额度最高 500 万元，期限 5 年。

(二)申请条件: 1.房产未在其他金融机构进行抵押; 2.借款人年龄在18-65周岁之内; 3.企业及用户资信良好,无不良信用记录。

(三)产品优势: 1.线上申请,资料拍照上传; 2.年化利率3.7%,按月付息,到期还本(1年循环); 3.贷款资金使用灵活,根据需求自行提款,随借随还; 4.除利息外不产生任何费用及附加成本; 5.房产评估费及公证费由我行承担; 6.贷款资金直接发放至申请人借记卡上。

(联系电话: 滇中新区支行张洪 15508899708、汇通支行公司部李典 13529112108)

# ◆中国农业银行昆明分行小微企业 信贷产品

## 一、微捷贷-资产 e 贷

**1.产品介绍：**微捷贷-资产 e 贷是以小微企业及企业主在我行的金融资产、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.产品功能：**满足小微企业生产经营过程中真实合法的流动资金需求。

### 3.产品特点：

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。

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。

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”。

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。

## 二、快捷贷-抵押 e 贷

**1.产品介绍：**快捷贷-抵押 e 贷是指以农业银行认可的优质房产抵押作为主要担保方式，对符合条件的小微企业办理的在线抵押贷款业务。

**2.产品功能：**快捷贷-抵押 e 贷业务以互联网技术为依托，实现小微信贷业务在线申请，押品在线评估、系统智能审批。客户可通过企业网银、个人掌银等电子渠道实现贷款自助申请、自助循环用款、还款。

### **3.产品特点:**

额度高期限长。抵押 e 贷整合多维数据，为企业智能匹配金融服务，贷款额度最高 1000 万，额度有效期达 10 年。

押品种类多样。可接受居住用房、办公用房、商业用房、工业用房等多种押品作为贷款抵押。

审批智能快捷。依托互联网、大数据实现贷款自动审批，业务办理方便快捷。

资金灵活使用。可通过农业银行掌银、网银提款还款，支持利随本清、分期还款等多种还款方式。

## **三、简式贷**

**1.产品介绍：** 小企业简式快速信贷业务是依据小微企业所提供的有效抵（质）押物价值或保证人的担保能力，直接为客户办理各类贷款、贸易融资、票据承兑、贴现、保函、信用证等表内外融资业务的融资产品。

**2.产品功能：** 满足小微企业客户生产经营过程中的周转性、季节性、临时性流动资金需要。

### **3.产品特点:**

融资额度灵活。融资额度可根据小微企业的资金需求以及担保情况灵活确定，最高可达 3000 万元。

担保方式多样。可采用国有土地使用权、房地产、存单、国债、银行票据全额抵（质）押或保证担保方式。

业务流程便捷。该产品采用快捷的符合小微企业特点的客户评级方式，评级、授信和用信同时审批，手续简便、放款迅速。

## **四、科创贷**

**1.产品介绍：** 科创贷是农业银行向纳入各级政府风险补偿基金支持范围的科技型中小企业发放的各类本外币信用总称，包括贷款、贸

易融资、票据承兑、贴现、保理、承诺、信用证、保函等表内外融资业务。

**2.产品功能：**主要满足科技型中小企业在技术转化和产业化过程中的融资需求。

**3.产品特点：**

融资额度高。贷款额度最高可达 8000 万元，可有效满足企业经营需要。

贷款利率低。企业可享受优惠融资利率，节省融资费用。

担保方式活。可采用政府增信、保证保险等多种担保方式办理业务。

## 五、链捷贷

**1.目标客户：**大型优质企业的产业链上下游企业、农户、个体工商户和小微企业主。

**2.产品特点：**

重信用、轻担保。凭借与核心企业的历史合作记录以及未来持续经营的预期获取贷款。

额度合理、期限灵活。依据与核心企业交易订单或应收账款等要素合理确定贷款额度。

定价优惠、诚信积累。计息方式灵活，支持差异化定价，并可按照历史贷款记录获取更多优惠。

申贷便利、随借随还。在线自助发起贷款申请、用款与还款，随需而贷。

## 六、微捷贷-纳税 e 贷

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

**2.产品功能：**满足诚信经营、合规纳税的小微企业生产经营过程中真实合法的流动资金需求。

**3.产品特点：**

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

无需抵押，信用放贷。采取信用方式发放贷款，无需企业提供抵质押担保。

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

（联系人及电话：李国军，13888466913；彭忠伟 189 87797302；  
杨艳辉，13759403593）

# 股 份 制 商 业 银 行

# ◆招商银行小企业融资产品

## 一、政采贷

“政采贷”是招商银行为政府采购交易供应商提供的用于履行政府采购合同的专属融资产品。

### (一) 产品优势

**额度高：**根据企业近一年获得政府采购交易金额的一定比例给予额度，额度可达 3000 万元；

**操作简便、模式丰富：**企业通过我行一网通等渠道在线申请，支持线上用款，按日计息，随借随还；

**担保方式灵活：**实际控制人担保+融资项下应收账款质押作为辅助，无需抵押，一次性签署合作协议。

### (二) 适用对象

**1.有经营：**一般要求企业成立 2 年以上，经营良好；

**2.有诚信：**征信良好，当前无逾期、不良记录；无相关负面、处罚记录；已有融资本金额度合理，未过度融资；

**3.有经验：**有政府采购交易经验或本年有政府采购交易记录；近一年政府采购交易在一定金额以上；

**4.有账户：**企业在本行办理结算账户，且用于融资的政府采购合同绑定该账户。

### (三) 办理资料

1.公司章程；

2.实际控制人及配偶身份证件；

3.近一年政府采购中标通知书等相关文件。

## 二、结算流量贷

“结算流量贷”是招商银行专门针对存量结算客户设计的一款小额信用类线上化产品，主要基于企业客户在招商银行结算流水核定一定的信用额度；企业可通过我行网银等电子渠道在线申请业务，随借随还、操作简便。

### (一) 产品优势

优势一、信用贷款，自动审批，额度可达 200 万元；

优势二、免抵质押物，仅需提供个人担保；

优势三、操作便捷，用款灵活，线上随借随还

### (二) 适用对象

(1) 企业成立满 2 年及以上，经营稳定；

(2) 企业在我行开户满 12 个月以上，具有一定的资金结算流水；

(3) 上一年度纳税申报销售额达 500 万元及以上，且纳税评级不低于 B 级；

(4) 企业及企业主信用记录良好。

### (三) 办理资料

(1) 企业营业执照；

(2) 公司章程；

(3) 企业实际控制人（含法定代表人）身份证明

## 三、退税快贷

“退税快贷”是招商银行对接国际贸易“单一窗口”，面向出口稳定、资质优质的中小出口企业提供的线上化、便捷式出口退税融资，线上申请，自动审批，随用随支，快速到账。

### (一) 产品优势

全程线上办：贷款申请、约定、提款、还款全流程线上操作；

**贷款利率优：**享受普惠金融利率，融资成本低；  
**产品额度高：**额度可达 200 万元，提前获取退税款；  
**获批更快捷：**机器自动审批，快速出额度；  
**用款更灵活：**随借随还，满足您的融资需求。

## （二）适用对象

- 1.退税分类管理等级三类（含）以上；
- 2.企业及企业实际控制人（含法定代表人）征信良好；
- 3.最近 12 个月退税申报次数 2 次（含）以上；
- 4.企业退税账户质押及企业主连带责任担保；

## （三）办理资料

- 1.实际控制人及法定代表人身份证件
- 2.企业或企业实际控制人家庭有房证明（不限城市）
- 3.上年末增值税纳税申报表
- 4.上年末及最近一期财务报表
- 5.最近 1 年退稅收款回款证明及退税分类管理等级系统截图

## 四、招抵快贷

### （一）产品简介

招商银行为深化服务普惠型小微企业，通过企业抵押住宅类房产，帮助企业盘活固定资产，提供低成本、高时效的贷款产品。融资金额高达 1000 万元（北京、上海和深圳可高达到 2000 万元）；资料齐全的 3--5 个工作日可完成授信审批：减免评估费及保险费（减免规则请咨询专属客户经理）；可网银线上提款。

### （二）申请条件

- 1.法人机构：客户需为法人机构
- 2.经营稳定：成立两年以上持续稳定经营
- 3.负债适度：原则上融资申请人的融资银行总数不超过四家（含

招行授信 )

4. 抵押物：抵押物为居住用房

(三) 授信额度：融资金融最高可达 1000 万元

(四) 贷款利率：具体根据市场情况进行定价

## 五、医保贷

(一) 产品简介：招商银行为定点零售药店和定点医疗机构提供的医保结算专属融资产品。

(二) 申请条件

1. 有经营：企业成立 2 年以上，经营良好，未出现 2 年以上持续亏损

2. 有资质：获批医保定点医药机构资质，且企业与医保局系统联网时间 2 年（含）以上

3. 有诚信：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；近 12 个月无严重医保违约记录

(三) 授信额度：最高额度达 3000 万元，根据客户融资时点前 24 个月医保月均回款的 3 倍核定额度

(四) 贷款利率：年化 4%-6%，单利，按日计息，具体根据市场情况进行定价

## 六、投标贷

(一) 产品简介：小企业投标贷是招商银行针对参与公共资源交易活动投标企业量身打造的一款线上化融资产品，基于企业历史投标记录核定一定的信用额度，最高可达 1000 万元，可用于企业缴纳公共资源交易活动投标担保。投标贷业务品种包括投标保证金贷款、投标保函。

(二) 申请条件

1. 有经历：不低于 1 年参与公共资源交易活动投标经

- 2.有诚信：投标行为良好，无违法违规行为
- 3.有经验：成立年限不低于 2 年或实际控制人在其主营业务领域行业经验不低于 3 年

（三）授信额度：最高可达 1000 万元

（四）贷款利率：年化 4.8% 左右，单利，按日计息，具体根据市场情况进行定价

## 七、高新贷

（一）产品简介：高新贷是为具备一定经营规模、研发投入稳定的高新技术科技企业，结合企业经营情况给予的综合授信。高新贷旨在解决轻资产、无固定资产抵押的科技型高新技术企业有持续的研发费用投入、工资支出、产品宣传推广，扩大市场份额等资金上的需求。

（二）申请条件

- 1.有资质：面向国家级/省市级高新技术企业
- 2.有收入：纳税销售收入不低于 1000 万元
- 3.经营稳定：研发费用未出现大于 20% 的大幅下滑

（三）授信额度：最高 3000 万元

（四）贷款利率：具体根据市场情况进行定价

感谢您的阅览，如有需要，请您与我们联系：

客户经理：刘江 18787184735

客户经理：李治江 18288791296

# ◆兴业银行中小微产品

## 一、中小微企业重点产品

### (一) 普惠贷

**1.产品简介：**“普惠贷”是兴业银行为贯彻落实国家加大对实体经济和小微企业的金融支持政策，专门针对普惠型小微企业创设，向普惠型小微企业提供短期和中长期授信支持的业务。

**2.适用企业：**在兴业银行办理单户授信（含低风险额度）不超过人民币 1000 万元的小型、微型企业和个体工商户。

### 3.产品特色：

(1) 期限长：流动资金贷款期限可达 3 年，固定资产贷款期限可达 10 年；短期流动资金贷款可配套兴业银行无还本续贷“连连贷”产品。

(2) 抵押成数高：传统贷款的抵押成数普遍最高不超过抵押物评估价值的七成，“兴业普惠贷”放大了贷款抵押成数，针对提供房地产等强担保方式进行担保，并由相关自然人提供保证的，贷款抵押成数可放大至 100%。

(3) 审批快：兴业银行对审批流程进行充分授权，采用小企业的专属作业流程，极大提高贷款审批时效，在授信材料完整前提下，实现 T+0 审批。

**4.额度：**最高 1000 万元

**5.期限：**流动资金贷款最长 3 年，固定资产贷款最长 10 年

### (二) 易速贷

**1.产品简介：**“易速贷”是以企业提供抵押品为基础，通过标准化“计分卡”对企业进行快速评审，以标准化、工厂化作业流程为中小企业提供便捷快速的融资业务。

**2.适用企业：**适用于可以提供合法有效抵押物（含厂房、商用房及个人住房等）的中小微型企业。

**3.产品特色：**

（1）简易快速：“计分卡”打分，快速审批。

（2）抵押率高：根据打分情况，贷款风险敞口最高可达抵押物评估净值的100%。

（3）适用范围广：额度可用于贷款、贸易融资、承兑汇票、贴现、信用证、非融资性保函等各类业务品种。

**4.额度：**最高可达1500万元

**5.期限：**1年

**（三）交易贷**

**1.产品简介：**“交易贷”是兴业银行以企业与其上下游交易对手在兴业银行形成的稳定经营性交易款项为基础，为企业提供信用免担保的短期流动资金周转支持的业务。

**2.适用企业：**经营情况良好、信用良好、以兴业银行为主要结算银行的中小微企业。

**3.产品特色：**

（1）以结算获取融资：根据企业在兴业银行的稳定结算量核定企业可融资额度。

（2）信用免担保：无须提供抵质押物、第三方担保、担保公司担保等。

（3）结算核定范围广：企业在兴业银行各结算账户及其他指定账户的结算均可纳入。

**(4) 计提比例灵活：**可根据企业与兴业银行合作程度对额度计提比例进行动态调整。

**4. 额度：**最高可达 500 万元

**5. 期限：**1 年

#### (四) 工业厂房贷款

**1. 产品简介：**工业厂房贷款是兴业银行向企业客户发放的用于购买一手/二手工业厂房，或用于自建工业厂房的贷款。

**2. 适用企业：**向开发商购买一手工业厂房，向第三方购买二手工业厂房（含司法拍卖房），或自建工业厂房时有融资需求的企业客户。

**3. 产品特色：**

**(1) 满足差异需求：**全面满足企业在购买或自建工厂方面各类型的资金需求；

**(2) 期限长额度高：**贷款期限最长可达 10 年，按揭贷款成数最高可至 80%；

**(3) 减轻还款压力：**最长每半年还本一期，并可合理设置还款宽限期；

**(4) 担保方式多样：**根据业务类型和企业情况可选择多样化的担保方式。

**4. 额度：**不超过厂房购置价/评估价/投资额的 80%

**5. 期限：**10 年

#### (五) 连连贷

**1. 产品简介：**“连连贷”是对符合条件的中小微型企业借款企业，在贷款到期日无需偿还本金，通过放款与还款的无缝对接，延长还款期限，实现“无还本续贷”。

**2. 适用企业：**适用于实际经营情况正常、发展潜力较大、信用记录良好，以兴业银行为主要结算银行的小微企业客户。

### **3.产品特色:**

(1) 延长贷款期限：贷款到期日无需偿还本金，原贷款资金可延续使用。

(2) 资信水平不变：企业不会因为办理该业务影响其资信及银行风险评价。

(3) 可以重复使用：在企业整体情况不变的基础上，可重复办理，多次使用。

(4) 适用范围广泛：该业务属配套业务产品，本行为中小微型企業发放的各类短期贷款均可配套使用。

**4.额度：**最高可达 5000 万元

**5.期限：**不超过原贷款期限且不超过 1 年

### **(六) 兴优贷**

**1.产品简介：**“兴优贷”是兴业银行专门向企业实际控制人、主要股东或其配偶为兴业银行私人银行客户或黑金客户的普惠型小微企业提供短期和中长期授信支持的业务。

**2.适用企业：**兴业银行私人银行客户和黑金客户相关的普惠型小微企业

### **3.产品特色:**

(1) 信用贷款额度高：信用免担保贷款额度根据企业实控人、主要股东或其配偶在兴业银行私人银行客户或黑金客户的持续时间及日均综合金融资产情况进行综合测算，最高可达 1000 万元。

(2) 抵押担保项下可贷金额高：“兴优贷”项下的房地产抵押担保授信金额，可提高至押品净值 150%。

(3) 贷款利率优惠：“兴优贷”贷款利率原则上不超过同期 LPR+100BP，对首贷客户给予更大优惠。

**4.额度：**最高 1000 万元

**5.期限：**流动资金贷款最长3年，固定资产贷款最长10年

## 二、线上融资产品

### (一) 快易贷

**1.产品简介：**“快易贷”是兴业银行针对小微企业提供的免抵押、系统自动快速核定授信额度并发放的线上贷款，线上自助提款、还款，随借随还，循环使用。

**2.适用企业：**国标小微企业

**3.产品特色：**

- (1) 线上办理：无需财报线上办理；
- (2) 无需抵押：无需提供资产抵押；
- (3) 自动审批：系统自动快速审批；
- (4) 循环使用：随借随还循环使用。

**4.额度：**最高200万元

**5.期限：**最长1年

### (二) 快押贷

**1.产品简介：**“快押贷”是兴业银行针对可提供合法有效房产抵押的小微企业发放的线上贷款。

**2.适用企业：**国标小微企业

**3.产品特色：**

- (1) 线上办理：无需财报线上申请；
- (2) 自动审批：系统快速核定额度；
- (3) 循环使用：随借随还循环使用。

**4.额度：**最高800万元

**5.期限：**最长1年

### (三) 普通“e票贷”

**1.产品简介：**“e票贷”业务是兴业银行小微企业线上融资业务深

入供应链业务场景化应用而创设的，在本行小微企业线上融资系统和审批模型运用基础上，依托质押票据的到期托收回款作为还款资金来源保障，借助金融科技实现线上数据传输和流程运用，打造票据质押业务在线申请、实时审批、在线自助提还款的线上融资模式，将小微企业持有的未到期票据提前变现，为小微企业提供便捷、高效的线上融资服务，满足小微企业资金周转需求。

## **2.产品特点：**

- (1) 简易快速：在线申请、实时审批、在线提还款；
- (2) 质押率高：贷款风险敞口达票据金额的 90%以上；

## **3.适用对象：**国标小型、微型企业

**4.贷款条件：**借款人持有贸易背景真实的未到期电子商业汇票质押背书至本行作为担保，占用借款人在本行的线上融资额度。

## **5.额度：**

- (1) 占用承兑人额度模式最高 1000 万元
- (2) 占用借款人额度模式最高 800 万元

## **6.期限：**最长 1 年

### **(四) 战略客户版“e 票贷”**

**1.产品简介：**“e 票贷”业务是兴业银行小微企业线上融资业务深入供应链业务场景化应用而创设的，在本行小微企业线上融资系统和审批模型运用基础上，依托质押票据的到期托收回款作为还款资金来源保障，借助金融科技实现线上数据传输和流程运用，打造票据质押业务在线申请、实时审批、在线自助提还款的线上融资模式，将小微企业持有的未到期票据提前变现，为小微企业提供便捷、高效的线上融资服务，满足小微企业资金周转需求。

## **2.产品特点：**

- (1) 简易快速：在线申请、实时审批、在线提还款；

(2) 质押率高：贷款风险敞口达票据金额的 90%以上；

**3.适用对象：**我行重点客户上游国标小型、微型企业

**4.贷款条件：**借款人持有贸易背景真实的未到期电子商业汇票质押背书至本行作为担保，占用借款人在本行线上融资额度；

**5.承兑人准入：**本行总行级重点企业及下属一、二层级控股子公司，且在本行取得主体授信额度；

**6.额度：**风险敞口最高 800 万元

**7.期限：**最长 1 年

#### (五) 线上兴优贷

**1.产品简介：**“线上兴优贷”是兴业银行专门向企业实际控制人、主要股东或其配偶为兴业银行私人银行客户或黑金客户的普惠型小微企业提供短期和中长期授信支持的线上融资业务。

**2.适用企业：**兴业银行私人银行客户和黑金客户相关的普惠型小微企业

**3.产品特色：**信用贷款额度高、在线申请、实时审批、在线提还款、随借随还；

**4.额度：**最高 800 万元

**5.期限：**最长 1 年

### 三、科创特色产品

#### (一) 科技贷

**1.产品简介：**科技贷是兴业银行针对科创企业“轻资产、无抵押”特点，与合作的政府机构、保险公司、担保公司等按约定比例进行风险损失分担的贷款业务。

**2.适用企业：**适用于缺乏抵押物或无法提供强担保增信的科创企业。

**3.产品特色：**通过多方损失分担，为科创企业贷款提供风险缓释，

解决科创企业“轻资产、无抵押”导致的融资难问题。

## （二）投联贷

**1.产品简介：**“投联贷”是兴业银行针对合作投资机构已投资（或拟投资）的企业，按照已引入或拟引入投资金额的一定比例为企业提供债权融资的业务。

**2.适用企业：**适用于已引入股权投资或拟引入股权投资的科创企业。

### 3.产品特色：

（1）专业高效：通过“计分卡”对企业科技创新能力等方面进行快速评审，确定是否准入。

（2）担保灵活：可信用免担保，或与知识产权质押、股权质押、固定资产抵押等灵活组合。

（3）用途多元：用于与企业真实合法生产经营相关的资金需求，包括原材料采购、贸易采购、薪资发放、设备购置更新、厂房（商用房）建设、租金支付、产品研发、专利购买等。

### 4.额度：最高 5000 万元

### 5.期限：流动资金贷款最长 3 年，固定资产贷款最长 5 年

## （三）贷款+入股选择权、贷款+直投

**1.业务简介** “贷款+入股选择权”“贷款+直投”是兴业银行与投资机构合作，将债权融资与股权融资业务相结合，为企业提供的结构化融资产品。一方面，兴业银行与投资机构合作，向具有高增长潜力、但抵押质押资产不足的企业提供债权融资。另一方面，兴业银行与企业签署入股选择权，约定在行权期内可以选择是否指定投资机构对企业进行股权投资并持有约定份额的股权，或在提供债权融资的同时，由合作投资机构直接对企业进行股权投资。

## （四）三板贷

**1.产品简介：**“三板贷”是兴业银行针对拟挂牌新三板、已挂牌新三板、已做市新三板企业的实际经营状况和还款能力，采用信用方式发放的短期授信业务，重点支持新三板创新层、精选层企业。

**2.适用企业：**适用于缺乏其他有效担保方式的企业；或在兴业银行已办理其他担保方式授信，借助新三板挂牌资质，向兴业银行申请增加授信额度的企业。

**3.产品特色：**信用免担保。可以使轻资产、无抵质押物的成长型企业，在符合“三板贷”业务准入条件下获得融资。

**4.额度：**信用免担保的，拟挂牌、已挂牌、已做市的企业分别可达500万元、800万元、1000万元

**5.期限：**1年

#### (五)新三板股权质押融资

**1.产品简介：**“新三板股权质押融资”业务是兴业银行以新三板已挂牌企业股权作为质押物，按照一定质押比例给予企业一年（含）以内的短期授信业务。

**2.适用企业：**适用于持有新三板已挂牌企业股权的客户，包括但不限于新三板已挂牌企业（自身）、持有新三板已挂牌企业股票的主要股东或实际控制人。

**3产品特色：**

(1)操作简便。可以使轻资产、高成长的企业，在符合“新三板股权质押”业务准入条件下获得融资，增强企业持有新三板股权的运用价值。

(2)质押合理。授信额度上，设定每股股权价值上限，并按照合理质押率给予授信。

**4.额度：**按照质押股权价值和质押率以及企业经营状况、信用状况、履约能力等情况综合核定

## **5.期限：1年**

### **(六) 知识产权质押融资**

**1.产品简介：**知识产权质押融资业务是指兴业银行向融资人发放的，由出质人（融资人或者第三方）以合法有效的知识产权作质押，用于满足融资人生产经营过程中正常资金需求的融资业务。

**2.适用企业：**能够提供合法有效的知识产权作质押，且具有质押知识产权实施能力和获利能力的企业。

### **3.产品特色：**

(1)盘活无形资产：通过知识产权质押，有效盘活企业无形资产，解决科技型企业抵押难、担保难、融资难问题。

(2)降低融资成本：通过知识产权中的专利权进行质押融资，可享受各地政府贷款利息、评估费、保险费等补贴政策，有效降低融资成本。

(3)业务模式多样：可引入政府或担保机构及保险机构损失分担模式，提高融资额度和审批效率。

## **4.额度：最高可达质押知识产权评估价值的 40%**

## **5.期限：1年**

## **四、增值服务**

### **(一) 芝麻开花·兴投资**

**1.产品简介：**“芝麻开花·兴投资”是兴业银行针对科创企业股权融资需求以及高新区管委会服务园区客户需求，与深交所旗下“燧石星火”创新创业服务平台合作推出的“芝麻开花·兴投资”系列路演活动，助力企业与全国各类 VC/PE 机构精准高效对接。

**2.适用对象：**适用于有引入股权投资或对接资本市场需求的企业及有服务园区客户需求的高新区、有寻找标的企业需求的投资机构、各类证券中介机构、第三方财务顾问机构。

### **3.产品特色:**

(1) 便捷高效，足不出户实现融资人与全国投资机构“ $7\times24$  小时”实时在线对接，并可根据需求偏好精准匹配；

(2) 操作简易，无须下载其他 APP，关注“兴业管家”微信公众号即可接入；

(3) 多元服务，兴业银行同步提供“开户、结算、理财、信贷”等一站式金融服务；

(4) 对接免费，通过“芝麻开花·兴投资”平台进行路演对接投资机构，不收取任何费用。

(联系人及联系电话：赵珂平，63061916；吴云红，65119382；和鸿高，65632122)

# ◆广发银行昆明分行信贷产品

## 一、科信贷

**1.产品简介：**“科信贷”产品方案是指我行针对科技型小微企业轻资产、高成长性的特点，以“科信贷”业务评分表作为客户辅助评价工具，以免抵押方式办理的授信产品。

**2.适用对象：**《科技中小企业评价办法》认定的科技型中小企业、《高新技术企业认定管理办法》认定的高新技术企业、政府科技主管部门认定的其他科技型小微企业（包括但不限于瞪羚企业、科技小巨人等）。

**3.贷款额度与期限：**单户最高敞口额度不超过1000万元。授信额度有效期1年，单笔授信期限最长3年，额度可循环使用。

## 二、科技E贷

**1.产品简介：**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，大幅提升我行服务质效。

**2.适用范围：**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。

**3.贷款额度与期限：**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。

### **三、科技创新补偿贷（政银通）**

**1.产品简介：**我行参与政府风险补偿金项目，以政府风险补偿金作为增信手段，向满足政府风险补偿金扶持条件且符合我行信贷要求的科技型小微企业提供授信的信贷业务。政府风险补偿金指具有政府背景的为符合特定条件的企业提供贷款风险补偿的专项资金，包括风险补偿金、风险担保基金等。

**2.适用范围：**满足政府风险补偿金扶持条件且符合我行信贷要求的从事科技创新的小微企业。重点支持下列客群①业务发展前景良好，受政策大力扶持的高新技术产业园区客群。②经营情况良好，且具有一定成长性的科技类企业客群。③其他经营良好，且符合我行信贷政策要求的科技类企业。

**3.贷款额度与期限：**本产品单户用信额度最高 1000 万元（其中超过 500 万元部分的用信额度，需追加广发银行可接受的担保），且不得超过政府风险补偿金对单户和单笔的限额。单户用信额度有效期最长 1 年，额度可循环。单笔流动资金贷款期限最长不超过 1 年，且最后到期日不得超过额度有效期后六个月及政府风险补偿金对贷款期限的约束。

### **四、科技创新订单贷**

**1.产品简介：**科技创新订单贷是指我行向资信情况良好、经营正常的科技型企业供应商办理的，以真实合法有效订单项下的预期销售款（应收账款）作为质押并以此作为主要担保方式的流动资金授信业务，贷款资金专项用于原材料采购、商品采购、组织生产和提供服务等业务。其中针对政府采购平台内的资信情况良好、经营正常的小微企业供应商，广发银行可通过免抵押、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.适用范围：**借款人适用于经国家工商行政管理机关核准登记的科技型小微企业，需满足以下任一条件：①适用于与企业购货方签订销售货物或提供货物的订单、购销合同/交易合同（或协议）的科技型企业。②适用于与当地政府签订采购或服务合同或者通过招投标程序并中标提供科技创新类产品、服务的科技型企业。

**3.贷款额度与期限：**贷款额度最高 1000 万元，综合企业销售收入、企业主家庭资产、企业及企业主总体负债情况等因素确定。

## 五、科技创新抵押 E 贷

**1.产品简介：**科技创新抵押 E 贷是我行依托金融科技，采取线上与线下相结合展业模式，针对科创型小微企业客户推出的房产抵押贷款产品。

**2.贷款额度：**产品单户额度最高 1000 万元，额度期限最长 3 年，可循环使用；单笔贷款期限最长 3 年，且不超过额度到期日。

**3.担保方式：**借款人提供符合我行要求的房产作为抵押物，原则上追加我行认可的连带责任保证担保方式。

## 六、科技创新 e 秒供应链

**1.产品简介：**科技创新 e 秒供应链是指我行基于科技行业核心企业所属产业链上、下游企业间的真实交易，在对交易关系和交易过程进行分析和管理的基础上，通过互联网渠道实现信息交互与业务操作，从而为科技型企业提供的线上供应链融资服务。其中包括 e 秒采购贷、e 秒保理贷、e 秒贴现等产品。

## 七、全流程线上保函

**1.产品简介：**全流程线上保函指的是保函申请人通过“线上方式”（行内外平台）向我行发起国内保函业务申请，授信审批、保证金账

户开立、合同签订、保函开立出账等环节全流程线上办理的国内保函业务。

**2.适用范围：**适用于我行新授信客户，即具备有效授信额度、授信余额或已纳入本行集团授信的客户暂不适用。业务品种为国内非融资性保函，业务币种仅支持人民币。

**3.贷款额度与期限：**授信额度由系统根据模型规则自动测算并生成授信批复，单户低风险额度不高于人民币 2000 万元。额度有效期最长不超过一年，单笔保函业务期限不限，支持开立无固定失效期限保函。

## 八、双创专项债务融资工具

**1.产品简介：**双创专项债务融资工具是指以创业创新资源集聚区域内的园区经营企业为依托，募集资金通过投债联动的模式用于支持创新型企业发展债务融资工具。

**2.发行主体：**注册或主要经营地在国家“双创”“示范基地、国家高新技术产业园区和国家自主创新示范区等创业创新资源集聚区域内的园区经营企业。重点服务实体产业运营主体、国有资本投资运营公司、园区经营企业等。

**3.资金用途：**募集资金应确保投向科技创新企业；可用于股权投资或基金出资，且用于股权投资或基金出资等用途的比例原则上不超过注册金额的 50%；剩余募集资金可用于偿还银行贷款、补充企业营运资金、项目建设等用途。

(联系人及电话：杜海龙，0871-65371650，15287107931)

# ◆中国民生银行昆明分行信贷产品

## 一、云快贷

“民生云快贷”产品是中国民生银行昆明分行以借款人本人或/及其配偶所有的普通住宅作抵押担保的授信业务。

(一) 产品特色：抵押率高至7成；额度高至400万；快至5分钟评房产出额度；快至1天可放款。

(二) 适用客户：个体经营者、小微企业股东

## 二、个人经营性抵押贷款

个人经营性抵押贷款是中国民生银行向符合条件的个人客户发放的，以我行认可的抵押物提供担保，用于其经营周转、购置设备等经营性用途的人民币授信业务。

(一) 产品特色：可尊享3年先息后本服务；贷款高至3000万；额度期限长至10年；快至1天审批3天放款；支持额度内无还本续贷。

(二) 适用客户：个体经营者、小微企业自然人股东

## 三、小微微贷

小微微贷是指中国民生银行昆明分行向符合条件的借款人发放的经营性信用贷款。

(一) 产品特色：信用类贷款，纳税、发票、结算、微信、支付宝及本他行结算流水等数据均可作为贷款依据；快至1天审批3天放款；额度高至100万；按日计息，随借随还；年化利率7%起。

(二) 适用客户：经营情况良好的小微客户。

## 四、流水贷

“流水贷”是中国民生银行昆明分行以商户结算流水、公司账户流水、薪资代发流水作为核心贷款依据，为存量、且未持有经营性贷款的优质客户主动提供个人信用贷款额度的融资产品。

(一) 产品特色：纯信用，随借随还；总行邀约白名单授信，无需再审批；额度最高50万，年化利率5%起，期限长至1年。

## 五、云企贷

“云企贷”是中国民生银行昆明分行为小微企业法人客户推出的以企业主本人或/及其配偶所拥有的普通住宅做抵押担保，通过线上快速审批流程处理的标准抵押授信业务。

(一) 产品特色：快速审批专属通道；利率低至4.35%；额度内无还本续贷；

(二) 适用客户：本人（或配偶）名下拥有住宅房产的小微企业法人。

## 六、政采贷

“政采贷”是民生银行以政府采购回款作为还款来源，为其供应商提供的信用贷款服务。

(一) 产品特点：授信额度高；资料极简；极速审批；使用灵活

(二) 适用客户：适合长期从事政府采购项目、履约记录良好、账期稳定的云南省政府采购注册供应商，我行授信以其中标并履行完毕的政府采购项目回款作为主要还款来源和保障。

(联系人及联系方式：郭英莲，[guoyinglian@cmbc.com.cn](mailto:guoyinglian@cmbc.com.cn))

# ◆华夏银行昆明分行小微企业金融 支持产品

## 一、永续贷

通过无还本续贷方式，无缝续接原贷款业务，永续支持小微业务发展。

**1.适用对象：**生产经营正常、财务状况良好、信用状况良好的企业法人、小企业主、个体工商户。

**2.产品优势：**

(1) **压力小**。借款人通过我行审核后，贷款到期无需归还本金即可持续获得融资支持，有效降低借款人转贷成本。

(2) **期限长**。永续支持小微业务发展。

(3) **手续简**。通过我行审核的借款人，可直接获得续贷。

(4) **担保多**。支持抵押、质押、保证、信用等多种担保方式。

## 二、房贷通

**1.适用对象：**生产经营正常、财务状况良好、信用状况良好的企业法人、小企业主、个体工商户。

**2.产品优势：**

(1) **贷款额度高**：单户授信最高额度不超过人民币 1500 万元

(2) **贷款期限长**：最长期限 30 年，授信期限 1-5 年。

(3) **还款方式多**：随借随还、分期还款、按期付息到期还本

(4) **贷款利率低**：银行贷款利率区间 3.7-4.5%

(5) **担保方式多**：可以接受抵押或担保公司担保（可以接受的抵

押物有：住宅、商铺、写字楼、厂房、建设用地使用权和在建工程）。

（6）审批半径短：1500 万元内的抵押贷款类贷款在昆明分行审批，超过 1500 万报总行审批。

### 三、知识产权质押贷款

1.适用对象：各级科技主管部门认定的科技型企业（包括高新技术企业、国家级（省级）科技型中小企业）。

#### 2.产品优势：

（1）知识产权认定范围广：专利权、商标权、著作权权、集成电路布图设计权等知识产权。

（2）贷款额度高：单户授信原则上额度不超过人民币 500 万元，超过的单户单议。

（3）贷款利率低：银行贷款利率区间 3.7-4.5%，如有担保的，担保费率 0.5-0.75%，企业整体融资成本不高于 5.25%。

（4）审批半径短、审批效率高：500 万以内华夏银行昆明分行即可审批无须报总行。

（联系人及电话：华夏银行昆明分行普惠金融部李绍勇，13888262119）

## ◆恒丰银行小微企业特色产品

### 一、政府风险分担贷

**1.产品简介：**政府风险分担业务是指恒丰银行以政府风险分担为风险缓释手段，向符合条件的小微客户提供的融资服务，一般由政府、恒丰银行和符合恒丰银行准入要求的合作机构按照约定比例共同承担风险。

#### 2.产品优势：

易申请：各类机构担风险，贷款申请易准入。

成本低：银政合作服务好，政策导向价格优。

**3.适用对象：**符合恒丰银行和政府风险分担机构准入要求的均可申请。

### 二、厂房按揭贷款

**1.产品简介：**恒丰银行针对购买标准厂房的客户发放厂房按揭贷款。

#### 2.产品优势：

(1) 额度高：首付最低可二成，轻松置业有保障

(2) 期限长：期限最长达十年，分期还款压力小

(3) 利率低：申请资料简单化，放款快速利率低

(4) 很灵活：接受新注册营业执照

**3.适用对象：**企业法人机构均可申请厂房按揭贷款。

(联系人及电话：涂泓州 18687169758 陈薪旭 13648831499)

# ◆中国光大银行昆明分行普惠金融产品

## 一、阳光 e 抵贷

**1、产品简介：**阳光 e 抵贷是针对以普通住宅为抵押的一款融资产品。

**2、产品优势：**阳光 e 抵贷产品综合考虑企业经营情况、抵押物质量、企业/企业法人代表信用情况，为优质小微企业提供的在线申请、模型审批、自主提款和还款的快捷融资产品。

**3、适用客户：**适用于符合国家政策和光大银行信贷政策；能够提供光大银行认可抵押物，有流动资金需求的优质小微企业。

**4、贷款金额：**单户授信金额不超过 500 万元。

## 二、阳光 e 税贷

**1、产品简介：**阳光 e 税贷是指光大银行依托涉税数据，针对按时、足额纳税的小微企业，在其生产经营过程中产生的周转性资金需求，而推出的一种短期信用融资服务产品。

**2、产品优势：**额度可循环使用，随借随还。

**3、适用客户：**适用于日常经营活动中资信状况良好、按时诚信纳税，有补充短期流动资金需求的对公法人客户、个人独资企业、合伙企业。

**4、贷款金额：**单户授信金额不超过 200 万元。

## 三、阳光政采贷

**1、产品简介：**阳光政采贷是指光大银行与中征应收账款融资服务平台或各地政府采购网进行系统对接，根据政府采购中标通知书，以

政府财政资金为主要还款来源，为政府采购网上中标的小微企业提供“高效、便捷、在线”的贷款服务。

**2、产品优势：**可以实现客户在线提交融资申请、在线签约、在线提款、在线还款的功能。随借随还，按日计息，无抵押担保，最大可能满足客户用款需求。

**3、适用客户：**在政府采购网上中标的供应商。

**4、贷款金额：**单户授信金额原则上不超过 1000 万元。

#### 四、银担合作贷款

**1、产品简介：**银担合作贷款是指普惠型小微企业取得光大银行合作范围内的担保公司出具的“担保函”，光大银行据此办理流动资金贷款的业务。

**2、产品优势：**流程简便、省时高效、审批便捷。

**3、适用客户：**适用于取得光大银行合作担保公司认可的小微企业。

**4、贷款金额：**单户授信金额原则上不超过 1000 万元。

#### 五、阳光供应贷

**1、产品简介：**阳光供应贷是指光大银行与中征应收账款融资服务平台进行系统对接，通过平台传输核心企业账款数据给光大银行，以“动态池融资”为设计理念，为核心企业上游供应商提供的应收账款质押融资服务。

**2、产品优势：**自助提款，随借随还支持在线融资申请、在线签约、在线提款、在线还款等线上化操作。

**3、适用客户：**满足光大银行评级要求，授信企业无不良记录。

**4、贷款金额：**授信金额原则上不超过 1000 万元。

(联系人及电话：光大银行昆明分行普惠部 郝冰雨，电话：0871-63123153)

# 地 方 银 行

# ◆昆明官渡农村合作银行中小微企业信贷产品

## 第一节 园区中小微企业贷款

园区中小微企业贷款指向中小微企业发放的，用于支持其在入园期、建设期、经营期三个阶段资金需求的贷款。

（一）特点：贷款期限、还款安排与申请人发展阶段相匹配

（二）申请条件：

建设投资方应具备以下条件：1.建设投资方是经国家工商行政管理机关（或主管机关）核准登记的企（事）业法人、其他经济组织，各项证照齐全有效；2.已取得各园区管委会或其下属投资公司授权其进行投资建设的文件；3.在贷款人下辖的营业网点开立对公结算账户；4.无不良信用记录，我行信用等级评定在A级（含）以上；5.生产经营正常，管理制度完善，财务状况良好，有合法稳定的收入来源，具有代为清偿债务的能力；6.建设投资方为新设项目法人的，其控股股东应有良好的信用状况，无重大不良记录；7.国家对拟投资项目有投资主体资格和经营资质要求的，建设投资方应符合其要求；8.建设投资方投建的项目须符合国家产业、环境保护、土地使用、资源利用、城市规划、安全生产、投资管理等方面政策要求；9.建设投资方项目符合国家有关投资项目资本金制度的规定，其余配套资金来源明确且有保证；10.建设投资方投建的项目已经按照国家规定办理了土地、环保、建设规划等审批、核准或备案手续，并持有经有权部门批准文件；11.已与各行社签订园区合作协议；12.贷款人要求的其他条件。

借款人应具备以下条件：1.借款人是经国家工商行政管理机关（或

主管机关)核准登记的企(事)业法人、其他经济组织; 2.在贷款人辖内营业网点开立对公结算账户; 3.无不良信用记录或虽然有过不良信用记录, , 信用等级在 A 级(含)以上; 4.生产经营正常, 财务状况良好, 有合法稳定的收入来源, 偿债能力强, 管理制度完善; 5.借款人借款用途及还款来源明确、合法; 6.能够提供合法有效的担保; 7.贷款人要求的其他条件。

(三) 最高额度: 入园期: 不超过向建设投资方购买土地使用权或标准化厂房总价的 50%; 建设期: 购地自建厂房的, 贷款金额不得超过总投资的 70%; 购买房屋的, 贷款金额不得超过总投资的 50%; 经营期: 通过流动资金需求量测算等方式合理确定贷款金额。

(四) 最长期限: 入园期 3 年、建设期 7 年、经营期 3 年

## 第二节 流动资金类贷款

### 一、法人客户流动资金类授信

指本行为借款人核定的, 用于申请人经营周转的流动资金贷款、保函等用信业务的额度总和。具体包含: 流动资金贷款、贴现、贸易融资、银行承兑汇票承兑、信用证等业务。

(一) 特点: 业务品种多样, 可以满足申请人不同的用信需求

(二) 申请条件: 1.申请人依法成立, 经营证照齐全、有效, 生产经营合法合规; 2.有明确的授信用途且用途合法、合规; 3.申请人经营正常、持续且具备偿贷能力; 4.资金用途符合相关政策指引及我行信贷投向的要求。5.本行要求的其他条件。

(三) 最高额度: 根据申请人经营情况、业务特征、还款能力、担保等因素综合确定

(四) 最长期限: 3 年(根据评级结论确定授信期限)

### 二、微保贷

微保贷是官渡农合行向服务辖区内贷款金额 500 万元（含）以下，从事合法经营的小微企业、三农企业及个体工商户、小微企业主发放的，用以支持其日常经营周转的贷款。

（一）特点：利率低，由省融资担保公司提供担保，解决企业无担保、无抵押或抵押物不足值问题

（二）申请条件：

以企业名义申请办理的：1.持有效期的相关经营证照；2.有固定的经营场所从事实体经营，经营满 1 年（含）以上，且注册地址、经营地址（项目所在地）在官渡农合行服务辖区内；3.经营现金流良好，且企业净资产大于零；4.借款人及实际控制人、股东无重大不良信用记录。

以法定代表人或股东个人名义申请办理的：1.具有完全民事行为能力的自然人（包括依法核准登记的个体工商户、个人独资企业及有限责任公司、股份有限公司及合伙制企业的控股/主要个人股东及合伙人）；2.有固定的经营场所、且注册地址、经营地址（项目所在地）在本行服务辖区内；3.借款人从事实体经营，且经营满 1 年（含）以上，经营情况和财务情况良好；4.借款人及其配偶无重大不良信用记录。

（三）最高额度：不超过 500 万元（含）

（四）最长期限：不超过 2 年（含）

### 三、流量贷

根据小微企业、小微企业主在本行结算账户的结算量，并根据实际经营情况、行业风险、账户类型等因素给予合理的授信和用信，用于经营周转的流动资金贷款、个人生产经营贷款。

（一）特点：根据银行流水核定贷款金额，循环发放，用款灵活，担保方式灵活

(二) 申请条件: 1.经市场监管机关(或主管机关)核准登记的小微企业, 持有经营相关证照、且经营证照在有效期内; 2.有固定的经营场所, 注册地址(经营地址)在本行服务辖区内; 3.贷款投向应符合国家产业政策及相关法律法规, 具有较好的经济效益和社会效益, 贷款用途依法、合规; 4.持续经营满1年; 5.在本行营业网点开立结算账户; 6.法人客户在我行信用评级在A级(含)以上, 个人客户在我行信用评级在较好级以上; 7.借款人及其实际控制人、主要股东信用状况均良好, 无重大不良信用记录; 8.贷款人要求的其他条件。

(三) 最高额度: 法人客户最高不超过200万元(含), 个人客户最高不超过50万元(含)

(四) 最长期限: 不超过3年(含)

#### 四、速易贷

速易贷是官渡农合行向服务辖区内贷款金额300万元(含)以下, 经市场监督管理局核准登记且符合《关于印发中小企业划型标准规定的通知》(工信部联企业[2011]300号)规定的小微企业发放的, 用以支持其日常经营周转的贷款。

(一) 特点: 循环发放, 办理迅速, 担保方式灵活。

(二) 申请条件: 1.经市场监督管理局(或主管机关)核准登记的小微企业, 持有经营相关证照、且经营证照在有效期内; 2.有固定的经营场所, 且注册地址、经营地址(项目所在地)在本行服务辖区内; 3.依法、合规、持续经营2年(含)以上, 实际控制人或主要股东从事本行业满2年且近2年主要管理人员稳定; 4.从事实体经营, 借款人或实际控制人、主要股东在本地拥有实体资产; 5.借款用途真实合法, 申贷金额合理; 6.信用评级A级(含)以上, 且现有银行贷款未办理重组; 7.借款人及实际控制人无重大不良信用记录; 8.过去1年内主要银行结算账户贷方流水合计≥贷款金额的4倍(含实际控制

人、股东及财务负责人的账户贷方流水）；9.贷款人要求的其他条件。

（三）最高额度：不超过 300 万元（含）

（四）最长期限：不超过 2 年（含）

## 五、信易贷

向小微企业发放的用于经营周转的流动资金贷款。

（一）特点：纯信用、资料精简、审批快

（二）申请条件：1.经市场监督管理局（或主管机关）核准登记的小微企业，持有经营相关证照、且经营证照在有效期内；2.有固定的经营场所，且注册地址、经营地址在昆明市范围内；3.借款用途真实、合法，申贷金额合理；4.“信易贷”定量分析报告对借款人的定量评分不低于 50 分（其中小规模纳税人不低于 40 分，位于昆明市五城区外的借款人定量评分不低于 60 分）；在本行信用评级结果在 A 级（含）以上；5.借款人及其实际控制人、主要股东无重大不良信用记录；6.持续经营时间满 1 年（含）以上，近 12 个月内正常缴纳增值税且连续开票断档月份数小于或等于 3 个月；7.经营情况良好，有合法充足的第一还款来源；8.贷款人要求的其他条件。

（三）最高额度：不超过 200 万元（含）

（四）最长期限：不超过 3 年（含）

## 六、互助贷

向小微企业、小微企业主、个体工商户及“三农”企业发放的用于经营周转、支付场地租金等用途的贷款。

（一）特点：由省融资担保公司提供限额担保，解决企业融资担保难题

（二）申请条件：

以企业名义申请办理的：1.经国家工商行政管理机关（或主管机关）核准登记，持有经营相关证照、且经营证照在有效期内；2.有固

定的经营场所，且经营满 1 年（含）以上，经营情况和财务情况良好，有合法充足的第一还款来源；3.借款用途真实、合法，申贷金额合理；4.信用评级在 A- 级（含）以上，且现有银行贷款未办理过展期、借新还旧等重组贷款；5.借款人及其实际控制人、主要股东无重大不良信用记录；6.经营现金流较好，且企业净资产大于零；若企业财务核算不规范的，企业（实际控制人、主要股东）名下实体资产大于负债；7.贷款人要求的其他条件。

以法定代表人或股东个人名义申请办理的：1.具有完全民事行为能力的自然人，包括依法核准登记的个体工商户、个人独资企业及有限责任公司、股份有限公司及 合伙制企业的控股/主要个人股东及合伙人；2.借款人从事实体经营，有固定的经营场所，且经营满 1 年（含）以上，经营情况和财务情况良好，有合法充足的第一还款来源；3.借款人及其配偶无重大不良信用记录；4.在贷款人营业网点开立结算账户，愿意接受本行的结算监督；5.贷款人要求的其他条件。

（三）最高额度：不超过 1,000 万元（含）

最长期限：流动资金贷款不超过 3 年（含），固定资产贷款不超过 5 年（含）

### 第三节 固定资产类贷款

#### 一、法人客户固定资产类授信

指本行为借款人核定的，用于申请人固定资产投资的授信额度综合。包括项目贷款（固定资产贷款）、房地产开发贷款等。

（一）特点：贷款期限较长，还款安排与申请人的还款能力匹配

（二）申请条件：1.申请人依法成立，经营证照齐全、有效，生产经营合法合规；2.拟建设项目或购置的资产合法、审批手续齐全，项目资本金比例达最低要求；3.预计项目或产品有市场、具备盈利及

偿贷能力；4.所投资项目符合国家相关政策指引的要求；5.本行要求的其他条件。

（三）最高额度：根据项目投资总额、项目资本金比例要求及其他资金来源情况等因素合理确定

（四）最长期限：10年

## 二、法人商用房按揭贷款

指本行向法人客户发放的用于购置自营性商业用房或自用公用房（包含一手及二手房屋）的贷款。其额度纳入法人客户统一授信管理。

（一）特点：一手房、二手房均可申贷；还款方式等额本金、等额本息借款人可自行选择。

（二）申请条件：1.申请人依法成立并持有生产经营所必须的经营证照，且相关证照有效；2.从事的经营活动合规合法，符合国家产业、环保政策和社会发展规划要求；3.经营正常且具备盈利能力，具有合法的还款来源；4.借款人及其实际控制人无重大不良信用记录；5.具有所购房屋的交易合同。一手房需通过我行按揭合作准入审核。

（三）最高额度：房屋总价的 50%

（四）最长期限：10 年

（联系人及电话：副行长：孙宇航 13648853383）

## ◆富滇银行普惠信贷产品

### 一、“聚好贷”一个人住房抵押经营类贷款

**1.产品简介：**“富滇聚好贷”个人住房抵押经营类贷款是指小微企业主、个体工商户向富滇银行提出申请，以申请人或其配偶名下房产提供抵押担保，用于所经营企业生产经营的个人贷款业务。

**2.产品特色：**抵押率最高至 80%，24 小时线上申请，实时受理放款快，一站办理服务好。

**3.贷款对象：**年龄在 18（含）至 65（含）周岁，具有中华人民共和国国籍和完成民事行为能力，且名下（或配偶名下）拥有依法有权处分房产的自然人。

**4.贷款额度：**最高 500 万元。

**5.贷款利率：**年化利率最低 3.85%（最终以实际审批为准）。

**6.贷款期限：**最长 3 年。

**7.申请条件：**

借款人准入条件：

（1）具有稳定、合法的收入来源，有按期偿还贷款本息的能力；

（2）信用良好，无涉诉及其他不良嗜好；

（3）借款人不得为公务员、参照公务员法管理的事业单位人员、党政机关（包括各级党委机关 和国家权力机关、行政机关、审判机关、检察机关）以及隶属这些机关编制序列的事业单位人员、金融机构从业人员以及其他法律法规规定的不得从事经营活动的人员；

（4）富滇银行要求的其他准入条件。

经营实体准入条件:

(1)依法经工商行政管理等主管部门登记核准经营，并根据相关法律法规规定，经其他相关部门许可经营；

(2)经营主体不得为无实际经营的空壳企业；

(3)若企业成立时间或受让企业股权时间短于1年，富滇银行须进一步加强借款主体资质审核；

(4)经营行业应符合国家产业政策导向、监管要求和富滇银行信贷政策的相关规定；

(5)富滇银行要求的其他准入条件

#### 8.担保方式：房产抵押。

### 二、普惠型小微企业房产抵押贷款

**1.产品简介：**普惠型小微企业房产抵押贷款是指单户授信1000万元（含）以下的小微企业、个体工商户、小微企业主、农户等借款主体，向富滇银行申请并发放的，以抵押人具备合法所有权和支配权的房产提供抵押担保，用于生产经营用途的人民币贷款。

**2.产品特色：**贷款授信期限最长可达到10年，一次授信，长期使用，更好满足小微企业用资需求。

**3.贷款对象：**小微企业、个体工商户、小微企业主、农户等借款主体。

**4.贷款额度：**最高至1000万元。

**5.贷款利率：**年化利率最低3.85%（最终以实际审批为准）。

**6.贷款期限：**最长可达10年。

**7.申请条件：**

个人类借款主体准入条件：

(1)具有完全民事行为能力，贷款到期时借款人年龄不超过70周岁；

- (2) 具有有效的身份证明;
- (3) 年龄在 18 (含) -65 (含) 周岁;
- (4) 年龄在 18 (含) -24 (含) 周岁或 55 (含) -65 (含) 周岁的借款人，须增加共同借款人;
- (5) 富滇银行要求的其他准入条件。

法人类借款主体准入条件：

(1) 企业经营范围符合国家、地方产业发展政策、监管要求及本行信贷管理政策，持续经营满 2 年或企业实际控制人从事相关行业经营满 3 年以上；

(2) 经法院失信被执行人名单信息等方式查询后，申请人及其股东、法定代表人、实际控制人无当前未结被执行案件和其他涉案情况；

(3) 富滇银行要求的其他准入条件

**8. 担保方式：房产抵押。**

### **三、“聚能贷” 个人经营类贷款**

**1. 产品简介：**“富滇聚能贷”个人经营类贷款是富滇银行向符合规定条件的小微企业主发放的，用于个人及企业生产经营的信用贷款。

**2. 产品特色：**无需任何抵押担保，依托微信小程序入口，线上操作，秒速放款，自主支用，循环使用，随借随还，按实际使用金额及天数计息。

**3. 贷款对象：**从事生产经营的有工商登记信息的个体工商户、小微企业主、股东等经营主体。

**4. 贷款额度：**最高 30 万元。

**5. 贷款利率：**年化利率最低 3.85%（最终以实际审批为准）。

**6. 贷款期限：**最长 3 年。

**7. 申请条件：**

- (1) 男 22-60 周岁，女 22-55 周岁；

(2) 具有完全民事行为能力的中华人民共和国公民，且能提供合法有效的身份证明；

(3) 信用状况良好，无重大不良信用记录；

(4) 须为从事合法生产经营活动的小微企业主、个体工商户或其他生产经营活动的自然人； (5) 经营主体具有合法的经营资格，从事真实经营活动；

(6) 富滇银行要求的其他准入条件

#### 8. 担保方式：信用。

### 四、“银税通” 个人贷款

**1. 产品简介：**“银税通口个人贷款”是富滇银行以小微企业在税务部门的缴税情况作为主要依据，通过线上模式向其法定代表人（且持股比例 20%（含）以上）发放的，用于生产经营用途的贷款。

**2. 产品特色：**足不出户在线申请、在线审批、在线放款，无需提供申请资料，最快 1 分钟到账，无需抵押，无需担保，自主支用、随借随还，按实际使用金额及天数计息。

**3. 贷款对象：**小微企业的法定代表人（持股比例 20%以上）。

**4. 贷款额度：**最高 30 万元。

**5. 贷款利率：**年化利率最低 3.85%（最终以实际审批为准）。

**6. 贷款期限：**最长 1 年。

#### 7. 申请条件：

(1) 企业经工商管理部门核准登记，成立时间 2 年（含）以上，具有合法经营资质，无不良信用记录；

(2) 企业最近两年未发生持续性亏损，销售水平相对稳定；

(3) 企业的纳税状态为“正常”且最新纳税信用等级为 C 级（含）以上；

(4) 企业在业务申请时无逾期未缴清的税款；

(5) 富滇银行规定的其他条件。

**8.担保方式：信用。**

**五、扫码贷**

**1.产品简介：**“扫码贷”是富滇银行面向云南省小微企业、个人经营者、农村经营者及农户提供的用于日常生产经营的全线上信用贷款。

**2.产品特色：**“扫码贷”产品依托阿里巴巴集团、蚂蚁集团生态，共同搭建全线上的信贷流程，实现“3分钟在线申请、1秒钟审核放款、0人工干预”的“310”普惠金融服务。

**3.贷款对象：**个体工商户、农户、小微企业主（包括法定代表人、企业股东、实际控制人、自由经营者等与企业有紧密关系的自然人主体）。

**4.贷款额度：**最高30万元。

**5.贷款利率：**年化利率最低3.85%（最终以实际审批为准）。

**6.贷款期限：**最长1年。

**7.申请条件：**

(1) 申请人年龄在18—60周岁之间；

(2) 具有完全民事行为能力的中华人民共和国公民，且能提供合法有效的身份证明；

(3) 信用状况良好，无重大不良信用记录；

(4) 从事合法生产经营活动的小微企业主、个体工商户或其他生产经营活动的自然人；

(5) 经营主体具有合法的经营资格，或从事真实经营活动；

(6) 富滇银行规定的其他条件

**8.担保方式：信用。**

**六、线上供应链**

**1.产品简介：**线上供应链是富滇银行通过数字化技术，围绕核心企业为供应链上游中小企业提供全流程线上化、快捷、高效的供应链

融资服务，打造利益共享的供应链管理生态圈。

**2.产品特色：**运用互联网技术解决应收账款的确认难题，将应收账款债权电子化，实现债权的可拆分、可流转、可融资。不改变核心企业原有赊销付款模式，为核心企业上游中小企业打开融资渠道，低成本清理三角债；中小企业供应商融资无需提供额外抵质押担保，低门槛授信准入，盘活中小企业 应收账款，缓解其资金压力，助力中小企业发展。

**3.贷款对象：**重点企业、核心企业的上游供应商。

**4.贷款额度：**根据核心企业在富滇银行获批的授信额度，以核心企业开具的“电子付款信用凭证”记载金额及借款人需求综合核定。

**5.贷款利率：**按照富滇银行贷款利率定价管理相关规定执行。

**6.贷款期限：**最长 1 年。

**7.申请条件：**

(1) 核心企业为云南省国有企业或大中型民营企业，与富滇银行保持着良好的合作关系；

(2) 借款人是核心企业的上游供应商，且双方保持着长期稳定的合作关系；

(3) 借款人信用良好，贸易稳定，征信无严重或重大不良记录；

(4) 借款人通过供应链金融平台合法取得核心企业开立的“电子付款信用凭证”，与上一级 客户具备真实的贸易关系；

(5) 资产负债率不得超过 75%；

(6) 富滇银行规定的其他条件。

**8.担保方式：**信用、保证、抵押。

## 七、“扫码贷”供应链

**1.产品简介：**“扫码贷”供应链是富滇银行联合浙江网商银行，基于品牌商（核心企业）和经销商的采购关系，为经销商提供的一款

用于采购定向支付的贷款产品，以便缓解经销商订货时的资金周压力。

**2. 贷款对象：** 品牌商（核心企业）下游经销商。

**3. 贷款额度：** 最高 50 万元。

**4. 贷款利率：** 年化利率低至 3.85%（实际利率以审批为准）。

**5. 贷款期限：** 最长 1 年。

**6. 申请条件：**

(1) 品牌商（核心企业）是指以大快消行业（含酒水、休闲食品、乳品冲饮、粮油调料冻品、日化等细分行业）、3C 数码、大小家电等消费品生产、销售为主，具有一定销售规模和稳定数量经销商的企业；

(2) 申请人经核心企业推荐，并与核心企业保持良好贸易往来关系；

(3) 申请人年龄在 18-60 岁之间；

(4) 个人信用良好，无违法犯罪记录；

(5) 贷款资金用于经营性用途；

(6) 富滇银行规定的其他条件。

**7. 担保方式：** 信用。

## 八、“云农贷”种植业融资产品

**1. 产品简介：** “云农贷”种植业融资产品是富滇银行针对云南省内从事特色种植产业的农户、家庭农场、农民专业合作社、个体工商户、农业社会化服务组织、小微企业等新型农业经营主体制定的专项融资产品。

**2. 产品特色：** 富滇银行服务乡村振兴专属信贷产品，适用范围广，办理速度快，贷款额度高。

**3. 贷款对象：** 在云南省内从事粮食、茶叶、花卉、水果、蔬菜、坚果、咖啡、中药材、烟草、食用菌十类产业种植的农户、家庭农场、农民专业合作社、个体工商户、农业社会化服务组织、小微企业等新型农业经营主体。

**4.贷款额度：**单户授信金额最高 300 万元。

**5.贷款利率：**年化利率最低 3.85%（实际利率以审批为准）。

**6.贷款期限：**最长 3 年。

**7.申请条件：**

（1）申请人从事相应农产品种植 2 年（含）以上，经营土地上以上述产业产品种植为主，种植 面积 5 亩以上；

（2）申请人生产经营正常，有持续经营的能力，借款用途合法、明确，有合法的还款来源，有按期偿付贷款本息的能力；

（3）富滇银行规定的其他条件

**8.担保方式：**信用。

## 九、聚业快贷

**1.产品简介：**“聚业快贷”是本行运用互联网、大数据等金融科技手段，基于“线上+线下”交叉验证模式，向从事生产经营活动的个体工商户、小微企业主等 借款主体发放的，用于满足其生产经营用途的小额、短期个人经营性信用贷款。

**2.产品特色：**小额短期、无抵押免担保、数字化风控、综合化审批。

**3.贷款对象：**个体工商户、小微企业主。

**4.贷款额度：**最高 50 万元。

**5.贷款利率：**年化利率最低 3.85%（实际利率以审批为准）。

**6.贷款期限：**最长 1 年，同时须同时满足“借款人申请日年龄+ 贷款期限≤65 年”的条件。

**7.申请条件：**

**借款人准入条件：**

（1）具有完全民事行为能力的中华人民共和国公民，且持有合法有效的身份证明，年龄在 20 周岁（含）以上，且申请贷款时年龄和贷款期限之和最长不超过 65 年。

(2) 借款人或配偶名下有房产，并能提供有效的房产证明。

(3) 借款人具有合法经营资格，具体如下：

①. 经营实体为个体工商户或个人独资企业投资人的借款人 应为营业执照登记的经营者；

②. 经营实体为企业法人的，借款人应为营业执照登记的法定代表人，且满足借款人（或借款人+其配偶）持股比例 $\geq 50\%$ 。

(4) 还款意愿良好。

(5) 具有按时偿还贷款本息的能力。

(6) 在本行开立个人结算账户。

同时，借款人经营实体需满足以下条件：

(1) 经工商行政管理部门或主管机关核准登记，且登记状态为“正常（在营、开业、在册）”；从事特殊行业的须同时持有有权机关颁发的营业许可证且处于有效期内，经营项目合法合规。

(2) 有稳定的经营场所，且主要经营场所位于本行分支机构辖区。

(3) 经营实体持续经营满 1 年，即：营业执照成立/注册日期距贷款申请日 $\geq 12$  个月，所经营的产品或服务有市场、有效益、有良好的经营前景。

(四) 经营实体信誉良好，其主要投资人和管理人员等遵纪守法，无当前被执行、失信、重大负面诉讼、恶意逃废债务、信用卡恶意透支及涉黑、涉恶、涉黄、涉赌、涉毒等不良行为。

**8. 担保方式：信用。**

联系电话：李经理：18669104004

苏经理：17869473072

杨经理：13888107735

兰经理：15288371291

# ◆云南红塔银行

## 一、“红塔税贷”

### (一) 产品名称及简介

“红塔税贷”，是以小微企业纳税数据作为授信依据的线上个人经营性信用贷款产品，主要针对符合云南红塔银行准入标准的纳税小微企业法定代表人进行推广。

小微企业法定代表人通过微信小程序在线向云南红塔银行提交贷款申请，系统自动审批出具额度，小微企业法定代表人线上签约并进行提款支用，贷款发放至法定代表人在我行开立的个人结算账户，无需企业开立对公结算账户。

### (二) 申请基础条件

#### 纳税企业申请条件：

- 1.企业纳税信用评价等级 A、B、M 级
- 2.企业成立且实际经营 2 年（含）以上
- 3.企业类型为小型、微型企业
- 4.纳税人类型为“一般纳税人”或“小规模纳税人”且纳税人状态“正常”
- 5.企业纳税信用评价等级 A、B、M 级

#### 企业法定代表人申请条件：

- 1.申请人年龄要求：年满 20 周岁且不超过 60 周岁
- 2.申请人信用记录良好
- 3.非港、澳、台及外籍人士

### (三) 产品基本要素

1. 授信额度：最高 100 万元；
2. 授信期限：不超过 1 年，单笔提款不超过 1 年；
3. 还款方式：按月付息，到期还本，随借随还；
4. 贷款利率：年化利率不低于 4.35%（含），根据客户风险表现差异化定价；
5. 贷款用途：支持企业用于经营范围内生产经营所需的流动资金，且符合监管要求。

## 二、“香悦贷”

### (一) 产品简介

针对烟草产业链下游持有卷烟零售许可证且经营一年以上卷烟零售商户，云南红塔银行推出卷烟零售商贷款，又称“香悦贷”，贷款资金用以支持该客群生意经营过程中进货及周转。

### (二) 产品要素

1. 授信额度：最高 100 万元；
2. 期限：单笔提款不超过 1 年；
3. 还款方式：按月付息，到期还本，随借随还；
4. 贷款利率：根据客户风险表现差异化定价，疫情期间统一执行 4.55%（含）；
5. 贷款用途：支持企业用于经营范围内生产经营所需的流动资金，且符合监管要求。

（联系人及电话：普惠金融业务部谢璐蔓，15198985846）