

北京中小企业信贷创新产品汇编

中国人民银行营业管理部

二〇〇九年九月

目 录

（一）“小巨人”中小企业成长融资方案之“创融通”系列（北京银行）	1
（二）“小巨人”中小企业成长融资方案之“及时予”系列（北京银行）	2
（三）“小巨人”中小企业成长融资方案之“信保贷”系列（北京银行）	3
（四）“小巨人”中小企业成长融资方案之“助业桥”系列（北京银行）	4
（五）知识产权质押贷款（北京银行）	5
（六）节能服务公司贷款担保计划（北京银行）	7
（七）能效融资项目合作（北京银行）	9
（八）“创意贷”文化创意企业贷款（北京银行）	10
（九）小额担保贷款（北京银行）	12
（十）“融信宝”中小企业信用贷款（北京银行）	13
（十一）信保理（北京银行）	15
（十二）留学人员创业贷款（北京银行）	16
（十三）“瞪羚计划”贷款（北京银行）	18
（十四）集成电路设计贷款（北京银行）	19
（十五）软件外包贷款（北京银行）	20
（十六）小企业联保贷款（北京银行）	21
（十七）银行承兑汇票拆分贷款（北京银行）	22
（十八）现货静态质押（深圳发展银行北京分行）	23
（十九）现货动态质押（深圳发展银行北京分行）	25
（二十）担保提货（深圳发展银行北京分行）	26
（二十一）国内保理（深圳发展银行北京分行）	27
（二十二）池融资系列产品之国内保理池融资（深圳发展银行北京分行）	29
（二十三）池融资系列产品之票据池融资（深圳发展银行北京分行）	31

（二十四）池融资系列产品之出口应收帐款池融资（深圳发展银行北京分行）	32
（二十五）池融资系列产品之出口退税池融资（深圳发展银行北京分行）	34
（二十六）池融资系列产品之出口发票池融资（深圳发展银行北京分行）	36
（二十七）未来货权质押开证业务（深圳发展银行北京分行）	38
（二十八）出口双保理融资业务（深圳发展银行北京分行）	39
（二十九）动产及货权质押（北京农村商业银行）	42
（三十）“银保物流通”（北京农村商业银行）	43
（三十一）小企业担保贷款“绿色通道”（北京农村商业银行）	44
（三十二）“伞式”信用共同体担保（北京农村商业银行）	44
（三十三）“小企联保通”（北京农村商业银行）	45
（三十四）应收账款质押贷款(北京农村商业银行).....	46
（三十五）商户联保通(北京农村商业银行).....	46
（三十六）市商保(北京农村商业银行).....	48
（三十七）厂商银(北京农村商业银行).....	49
（三十八）金凤凰自助商务银行(北京农村商业银行).....	50
（三十九）打包贷款（中国银行北京市分行）	51
（四十）贸易融资系列产品之融信达（中国银行北京市分行）	52
（四十一）贸易融资系列产品之全益达（中国银行北京市分行）	53
（四十二）贸易融资系列产品之票证通（中国银行北京市分行）	53
（四十三）贸易融资系列产品之通易达（中国银行北京市分行）	54
（四十四）贸易融资系列产品之出口双保理（中国银行北京市分行）	54
（四十五）中银信贷工厂（中国银行北京市分行）	55
（四十六）应收账款质押贷款（中国银行北京市分行）	57
（四十七）中小企业法人购车按揭贷款（中国银行北京市分行）	59
（四十八）“展业通”中小企业组合套餐与产品系列（交通银行北京分行）	60

（四十九）“展业通”知识产权质押贷款（交通银行北京分行）	61
（五十）“展业通”商标权与专利权担保贷款（交通银行北京分行）	62
（五十一）“展业通”文化创意产业版权担保贷款（交通银行北京分行）	64
（五十二）“展业通”中小企业信用贷款（交通银行北京分行）	65
（五十三）“展业通”服务外包企业贷款（交通银行北京分行）	67
（五十四）“展业通”个人经营性贷款（交通银行北京分行）	68
（五十五）蕴通供应链小企业融资（交通银行北京分行）	68
（五十六）采购商支持方案（上海浦东发展银行北京分行）	69
（五十七）供应商支持方案（上海浦东发展银行北京分行）	70
（五十八）船舶出口服务方案（上海浦东发展银行北京分行）	72
（五十九）工程承包信用支持方案（上海浦东发展银行北京分行）	73
（六十）标准化房地产抵押类授信业务（上海浦东发展银行北京分行）	74
（六十一）信用保险项下应收账款保理业务（上海浦东发展银行北京分行）	75
（六十二）与北京市商务局合作“供应商账款天天结”业务（上海浦东发展银行北京分行）	76
（六十三）区内企业贸易融资方案（上海浦东发展银行北京分行）	77
（六十四）中短期周转贷款（工商银行北京市分行）	79
（六十五）国内发票融资（工商银行北京市分行）	80
（六十六）商品融资（工商银行北京市分行）	82
（六十七）沃尔玛配套供应商国内回购型公开保理业务（工商银行北京市分行）	84
（六十八）“财智融通”系列之资产便利融资（工商银行北京市分行）	85
（六十九）“财智融通”系列之交易便利融资（工商银行北京市分行）	87
（七十）“赢家计划”中小企业篇（民生银行总行营业部）	88
（七十一）小额信用贷款（民生银行总行营业部）	89
（七十二）动态融资（民生银行总行营业部）	91
（七十三）集群联保授信业务（民生银行总行营业部）	93

（七十四）小额标准抵押授信（民生银行总行营业部）	95
（七十五）标准抵押授信（民生银行总行营业部）	97
（七十六）“速贷通”（建设银行北京市分行）	100
（七十七）“成长之路”（建设银行北京市分行）	101
（七十八）“小企业小额无抵押贷款”（建设银行北京市分行）	103
（七十九）“中小企业联贷联保业务”（建设银行北京市分行）	104
（八十）“应收账款保理业务”（建设银行北京市分行）	105
（八十一）小额分期贷款（天津银行北京分行）	107
（八十二）法人账户透支（天津银行北京分行）	107
（八十三）商业抵押分期贷款（天津银行北京分行）	108
（八十四）法人按揭贷款（天津银行北京分行）	108
（八十五）中小企业循环贷款（天津银行北京分行）	109
（八十六）专业市场个体工商户“租金贷”（杭州银行北京分行）	110
（八十七）专业市场个人“联保贷”（杭州银行北京分行）	111
（八十八）休闲服务行业小企业“连锁贷”（杭州银行北京分行）	113
（八十九）超市供应商小企业“超前贷”（杭州银行北京分行）	114
（九十）医院供应商小企业“药商贷”（杭州银行北京分行）	116
（九十一）贸易和流动资金贷款（渣打银行北京分行）	118
（九十二）快捷贸易通（渣打银行北京分行）	118
（九十三）商业房产融资（渣打银行北京分行）	119
（九十四）中小企业无抵押小额贷款（渣打银行北京分行）	119
（九十五）贸易保付代理业务（渣打银行北京分行）	120
（九十六）“瞪羚计划”贷款管理平台（国家开发银行北京分行）	120
（九十七）北京市高技术创业中心统贷平台贷款管理平台（国家开发银行北京分行）	121
（九十八）北京市工业促进局贷款管理平台（国家开发银行北京分行）	123

（九十九）中国扶贫基金会微贷款统贷平台（国家开发银行北京分行）	124
（一零零）汽车经销商贷款（招商银行北京分行）	125
（一零一）进口汽车经销专项贷款（招商银行北京分行）	126
（一零二）仓单质押担保贷款（招商银行北京分行）	127
（一零三）国内保理（招商银行北京分行）	127
（一零四）私营企业主贷款（华夏银行北京分行）	128
（一零五）未来货权融资链系列产品之保兑仓模式（华夏银行北京分行）	130
（一零六）未来货权融资链系列产品之仓储监管模式（华夏银行北京分行）	132
（一零七）小企业房地产抵押贷款（农业银行北京市分行）	134
（一零八）小企业简式快速贷款（农业银行北京市分行）	135
（一零九）保兑仓（中信银行总行营业部）	136
（一一零）商用房经营权质押贷款（中信银行总行营业部）	138
（一一一）“兴业财智星”（兴业银行北京分行）	139
（一一二）节能减排项目贷款业务（兴业银行北京分行）	142
（一一三）物流银行（广东发展银行北京分行）	144
（一一四）“好融通”中小企业授信业务（广东发展银行北京分行）	145
（一一五）人民币票据贴现——应付账款融资（花旗银行北京分行）	147
（一一六）应收账款买断（花旗银行北京分行）	148
（一一七）“全程通”汽车金融网（光大银行总行营业部）	149
（一一八）商业分期贷款—无需抵押的信用贷款（渤海银行北京分行）	151
（一一九）个人商务贷款（中国邮政储蓄银行北京分行）	152
（一二零）背对背信用证（奥地利中央合作银行北京分行）	154

（一）“小巨人”中小企业成长融资方案之“创融通”系列（北京银行）

1、产品介绍

“创融通”系列是面向创业初期小企业发放的、在提供北京银行认可的担保方式后，用于弥补小企业创业期投入资金不足和提供前期生产经营所需流动资金的系列融资产品。

2、业务范围和特点

“创融通”系列除包括小额抵押贷款、小额质押贷款、小额保函业务等具有普遍性的融资产品外，还包括融资 E 路通、市场商铺担保贷款、小额担保贷款等具有北京银行特色的多种融资产品。

具有担保方式灵活、申请方式简便、审批手续快捷等特点。

3、办理流程

（1）企业申请和贷前调查。经办支行受理企业借款申请后，指派信贷员进行贷前调查，经过调查同意受理业务的，信贷员撰写调查报告。

（2）贷中审查审批。经办支行审查人对借款申请人各方面情况和信贷员出具的调查意见进行审查，并出具审查意见。同意报批的业务，在经办支行权限范围内的经贷款审查小组审查同意后，报签批人签批；对于超经办支行权限范围的，要上报总行审批部门进行审批。

（3）贷款发放。贷款审批通过后，经办支行与借款申请人签订借款合同，开立贷款账户，发放贷款。

4、典型案例

卢女士原是北京市一名普通工人，下岗后由于自己拥有手工编织特长，在农贸市场中租了摊位，销售编织手工艺品，但由于资金短缺，无法购买到充足的原材料。2006 年 7 月向北京银行申请了“创融通系列”下的小额担保贷款，解决了燃眉之急，保证了生意的正常经营。同时，贷款前她编织的装饰物品种较为单一，贷款后进货的原材料种类增加，编织物品种多

样，销售量显著提高，现已有单位和个人慕名向其定做产品。目前，由于其手艺较好，还经常被邀请去其他区县授课，传授他人编织技术，成为再就业的创业明星。

（二）“小巨人”中小企业成长融资方案之“及时予”系列（北京银行）

1、产品介绍

“及时予”系列是北京银行为扶持中小企业的发展壮大，面向经过一段时期经营正常、有良好发展前景的中小企业，特别推出的解决中小企业经营过程中流动资金短缺状况的系列融资产品。

2、业务范围和特点

“及时予”系列除了包括抵押、质押、第三方保证、专业担保公司担保等传统担保方式业务品种外，还包括四大类融资产品，如高科技类包括瞪羚计划贷款等品种；生产制造类包括中国能效融资项目贷款等品种；流通商贸类包括小企业联保贷款等品种；国际业务类包括福费廷等品种。

具有业务品种齐全、担保方式多样等特点。

3、办理流程

（1）企业申请和贷前调查。经办支行受理企业借款申请后，指派信贷员进行贷前调查，通过调查后同意受理业务的，信贷员撰写调查报告。

（2）贷中审查审批。经办支行审查人对借款申请人各方面情况和信贷员出具的调查意见进行审查，并出具审查意见。同意报批的业务，在经办支行权限范围内的经贷款审查小组审查同意后，报签批人签批；对于超经办支行权限范围的，要上报总行审批部门进行审批。

（3）贷款发放。贷款审批通过后，经办支行与借款人签订借款合同，开立贷款账户，发放贷款。

4、典型案例

某公司是一家主营用现代生物技术及遗传育种等高科技手段，进行农作物优良新品种选育、生产、加工及销售的农业高科技企业。公司成立后的两年间经营正常、发展良好，但也面临短期流动资金周转难的问题。北京银行了解到其良好的发展前景以及已取得中关村管委会“高成长企业”资格和属于中关村企业信用促进会会员资格的“瞪羚企业”，向其推荐了“及时予”系列下的“瞪羚计划”贷款，从第1笔的150万元贷款开始，贷款金额逐步提升到1000万元。在高质量的银企合作下，目前这家公司已逐步成长为技术力量雄厚、内部管理规范的一流公司。2005年末，该公司在美国纳斯达克成功上市。2006年9月，北京银行又给予其1亿元贷款，用于补充公司流动资金，通过提供强大资金支持进一步推动了公司的成长。

（三）“小巨人”中小企业成长融资方案之“信保贷”系列（北京银行）

1、产品介绍

“信保贷”系列是针对在北京银行开户2年以上、资金结算量大、有一定存款规模、信用记录良好的忠诚中小企业客户而提供的综合授信业务。

2、业务范围和特点

北京银行通过对中小企业的综合分析，可以按一定比例配套给予中小企业短期流动资金、无担保、无抵押、小额信用授信额度。“信保贷”系列综合授信项下的业务品种涵盖“及时予”系列多个具体融资产品。

具有授信项下业务品种丰富、授信额度灵活、客户专属服务等特点。

3、办理流程

（1）企业申请和贷前调查。经办支行受理企业借款申请后，指派信贷员进行贷前调查，通过调查后同意受理业务的，信贷员撰写调查报告。

（2）贷中审查审批。经办支行审查人对贷款申请人各方面情况和信贷员出具的调查意见进行审查，并出具审查意见。同意报批的业务，在经办

支行权限范围内的经贷款审查小组审查同意后，报签报人签批；对于超经办支行权限范围的，要上报总行审批部门进行审批。

（3）贷款发放。贷款审批通过后，经办支行与借款申请人签订借款合同，开立贷款账户，发放贷款。

4、典型案例

某公司是一家以计算机系统集成、应用软件开发及服务为主要业务的高新技术企业，自成立伊始就与北京银行建立了良好的合作关系，成功运作了专业担保公司贷款、“瞪羚计划”贷款等融资产品，逐渐成为北京银行的忠诚中小企业客户。2004 年，随着该企业发展的需要，向北京银行提出了新的融资需求。北京银行通过对企业认真详细的调查，决定为其提供“信保贷”系列下的综合授信产品，给予企业 2000 万授信额度，用于补充流动资金。2006 年 6 月为了进一步适应企业发展需求，北京银行继续向企业追加了授信额度 4000 万，用于流动资金贷款和开立银行承兑汇票。在北京银行的支持下，企业逐步发展壮大起来，目前该公司以自己良好的资质和盈利能力通过了证监会发审委的审核，成功在国内 A 股上市，从此迈上了一个崭新的发展台阶。

（四）“小巨人”中小企业成长融资方案之“助业桥”系列（北京银行）

1、产品介绍

北京银行结合中小企业资金管理特点，为帮助中小企业主解决个人融资需求，减少占压资金压力，专门配备了助推中小企业主个人业务与公司业务协同发展的“助业桥”系列特色融资产品。

2、业务范围和特点

包括 6 项产品：个人商品房按揭贷款、二手房按揭贷款、个人商品房转按揭贷款、个人房产抵押贷款、个人车位按揭贷款、个人授信业务。

3、办理流程

(1) 贷款受理和贷前调查。中小企业主向经办支行提交上述 6 项产品的贷款申请后，经办支行依据具体情况完成贷前调查等相关手续。对调查通过的贷款，在经办支行个贷管理信息系统完成相关录入工作。

(2) 贷中审查审批。经办支行审查人根据调查人提供的贷款资料进行尽职情况审查，对审查通过的贷款进行系统复核和提交给签批人。经办机构三级审批通过的个人贷款，按照权限报总行审批机构审批、放款。

(3) 贷款发放。贷款审批通过后，经办支行与中小企业主签订借款合同，开立贷款账户，发放贷款。

4、典型案例

金先生创建了一家从事电子产品生产和销售的小企业，公司逐步走向规范经营，并与北京银行建立了信贷业务关系。通过一段时间的接触，金先生对北京银行为其公司提供的各类金融服务非常满意，同时也从北京银行营销人员处进一步了解到了北京银行“小巨人”产品项下的“助业桥”系列。此时，恰逢金先生刚刚在建行通过按揭贷款方式购置了一套个人房产，在得知北京银行还有专为小企业负责人提供的个人贷款业务时，便主动将贷款转按揭至北京银行。他说：“现在我个人的贷款也可以在北京银行办理，以后跑一趟银行，可办两件事，省去了不少麻烦。同时，由于我的公司就是在这家支行办理的贷款，今后我本人的良好的还款记录也可以帮助银行更多的了解我个人的信用状况。如果我的公司以后还需要贷款，那么这家银行一定会更加信任我的公司。”

(五) 知识产权质押贷款（北京银行）

1、产品介绍

知识产权质押贷款是北京银行为推动首都地区高新技术产业科技成果

转化，促进科技型中小企业发展而精心设计的特色金融产品，该产品要求借款企业以合法有效的知识产权作质押向银行申请贷款，贷款资金用于满足企业的正常营运资金需求。

2、业务范围和产品特点

借款企业应具备以下基本条件：

（1）具有独立法人资格，经工商行政管理部门核准登记，并办理年检手续；

（2）持有中国人民银行核发的经年检有效的贷款卡；

（3）依法进行税务登记，照章纳税；

（4）成立时间须在 1 年（含）以上；

（5）有固定生产经营场所，员工队伍稳定；

（6）企业信誉良好，具备按期还本付息能力，无不良信用记录；

（7）能提供足值有效的知识产权质押担保；

（8）该行要求的其他条件。

用于质押的知识产权应具备以下基本条件：

（1）用于质押的知识产权限为发明专利权、实用新型专利权和商标专用权中的一种或几种。

（2）用于质押的知识产权须合法有效，并具有较强的盈利能力和良好的发展前景；

（3）质物必须产权明晰，可以办理质押登记。

产品特点：

（1）以知识产权作为贷款质物；

（2）开辟绿色通道，流程简化便捷；

（3）政府主管部门提供贴息支持；

（4）按照企业融资需求灵活设定贷款期限与金额；

（5）所有网点均可受理业务申请。

3、办理流程

- (1) 科技型中小企业向北京银行和相关合作机构分别提供申请资料
- (2) 北京银行贷前调查，合作中介机构出具相关意见
- (3) 北京银行按照内部流程规定进行审批
- (4) 审批通过，签署相关法律文本，落实质押登记，发放贷款

4、典型案例

某公司成立于 1997 年,是在农业部和原国家科委的支持下创办的科、工、贸一体的全国性农牧业高科技公司，主营生物饲料与动物保健品的研究、生产及销售。公司先后承担国家“九五”及“十五”科技攻关课题、科技部科技成果重点推广项目计划及农业部“丰收计划”推广项目。2009 年该公司为提升市场份额，需要进一步扩大生产规模，却遭遇自有资金紧张的困境。北京银行得知情况后向该公司发放 200 万元的知识产权质押贷款，用于支持该公司扩大再生产。在北京银行的信贷支持下，目前该公司拥有国家发明专利 3 项，并获得“全国饲料工业标准化技术委员会单位委员”等多项殊荣，市场份额进一步巩固。

（六）节能服务公司贷款担保计划（北京银行）

1、产品介绍

以节能服务公司为融资主体，并采取“合同能源管理”方式运作，由中国投资担保有限公司提供担保以提升节能服务公司的信用，从而从银行获得贷款。

2、业务范围和产品特点

(1) 申请贷款必须用于实施以“合同能源管理”机制运行的节能项目。项目能形成较好的节能和减少二氧化碳排放的效益和经济效益，并满足以下两个条件：一是实施节能项目的收益至少有 50%来自能源节约或者能源费

用的减少；二是实施节能项目的客户单位使用项目实施后节省的能源费用，分期支付项目投资，客户单位不会因实施节能项目对自身的现金流产生负面影响。

（2）申请该贷款担保的项目都必须符合国家和地方环境法规，并且要有合适的调查与证明文件，证明该项目没有潜在的环境影响或环境影响可控制在允许范围内。

（3）依法登记注册、独立核算、自负盈亏、具有法人资格和履约能力的经济实体。

（4）财务会计核算规范，依法纳税，具有必要的营运资金、经营场所及设施，有一定的注册资金。

（5）有一定的经营历史，并且持续经营期限在 6 个月以上。

（6）资信状况良好，具有一定的经营管理水平和持续经营能力及还款能力。

（7）拥有良好的产品销售网络或经营服务渠道，具有与贷款规模相匹配的销售或营业规模，拥有稳定的客户群和现金流。

（8）能够提供相应的反担保措施。

3、办理流程

（1）申请受理。

（2）初审和环境评估。

（3）评审。

（4）审批及合同的签订。

4、典型案例

截至 2007 年 6 月 20 日，北京银行 120 家网点均可办理该项业务，该项目贷款余额已占中投保公司此类贷款余额的 60%。

（七）能效融资项目合作（北京银行）

1、产品介绍

北京银行与国际金融公司（IFC）合作，引入损失分担机制，向符合条件的节能、环保型企业和项目发放的具有推动节能减排效应的贷款。该项目是根据中国财政部的要求，针对国内企事业单位特别是中小企业提高能源效率，利用洁净能源及开发可再生能源项目而设计的一种新型融资模式。旨在通过为中小企业的能效项目投资建立可持续的融资机制，最终达到减少温室气体排放的目的。

2、业务范围和产品特点

借款企业应具备以下基本条件：

- （1）符合该行当期授信业务指导意见中投向政策的要求；
- （2）根据经审计的最近两年的财务报表测算总体资产负债率不高于适当比例；

（3）成立时间及盈利要求：

成立时间两年以上的企业（含两年），提供经有资格的本地审计师审计的最近两年的财务报表并显示最近一年内的净利润为正值；成立时间不满两年的企业，提供上一年度经有资格的本地审计师审计的财务报表和最近一期的财务报表；成立时间不满一年，只提供最近一期的财务报表。

产品特点

- （1）担保创新：损失分担替代传统担保；
- （2）用途明确：针对节能减排项目提供融资服务；
- （3）期限灵活：满足企业中长期融资需求。

3、办理流程

- （1）企事业单位向银行提供申请资料；
- （2）银行贷前调查，IFC 出具项目确认函；
- （3）北京银行信贷审批机构审批项目贷款，然后向 IFC 发出贷款加入

通知；落实放款手续后发放贷款。

4、典型案例

某公司以研发、销售具有自主知识产权的大温差水蓄冷节能中央空调系统改造为主营业务。计划以合同能源管理的方式来实施某工厂的中央空调水蓄冷节能改造，却遭遇自有资金紧张的困境。经北京银行认定，为该企业提供 500 万元贷款额度，有效保障了中央空调水蓄冷节能改造的顺利实施。该水蓄冷项目改造完成后，高峰时段和平峰时段的中央空调用电绝大部分被迁移，蓄冷制冷系统全年削高峰 418.79 万 KWH，削平段 59.18 万 KWH，填谷 388.80 万 KWH，节省电费 339.47 万元。

（八）“创意贷”文化创意企业贷款（北京银行）

1、产品介绍

北京银行为支持文化创意企业及文化创意集聚区建设量身定制的特色金融组合产品，具体包括文艺演出贷款、出版发行贷款、影视制作贷款、动漫网游贷款、广告会展贷款、艺术品交易贷款、设计创意贷款、文化旅游贷款、文化体育休闲贷款、文化创意产业集聚区建设贷款十类产品。

2、业务范围和产品特点

借款企业应具备以下基本条件：

（1）依法从事文艺演出、出版发行和版权贸易、广播影视节目制作和交易、动漫游戏研发制作、广告和会展、古玩和艺术品交易、设计创意、文化旅游、文化体育休闲等行业的文化创意企业，或积极推进文化创意集聚区建设的企业；

（2）原则上企业成立时间在一年以上；

（3）项目已取得相关部门的立项批准，并提供相关批准文件或备案公示；

(4) 项目已进入（或即将进入）具体实施阶段的，企业要有一定比例自有资金投入；

(5) 如申请版权质押融资贷款，应确保版权所有关系清晰，借款人具备版权质押条件；

(6) 企业要有以往相关项目的成功操作经验，经营业绩良好、项目操作能力较强；

(7) 企业还应满足该行要求的其他规定。

产品特点：

(1) 优惠贴息政策：一是文化创意企业类贷款的优惠政策；二是文化创意集聚区建设贷款的优惠政策。

(2) 高效审批流程，开辟绿色审批通道；

(3) 多元申请渠道，北京银行在京各营业网点均可受理。

3、办理流程

(1) 文化创意类企业向北京银行和相关合作机构分别提供申请资料；

(2) 银行贷前调查，合作中介机构出具相关意见；

(3) 银行按照内部流程规定进行审批；

(4) 审批通过，签署相关法律文本，落实质押登记，发放贷款。

4、典型案例

某公司于 2004 年成立，是一家设计、研发、制作、营销于一体的文化创意中小企业。该企业获得 2008 年北京奥运会特许生产商和特许零售商资格，同时具备强大设计研发能力，但遭遇自有资金不足的困难。北京银行了解到情况后，对其发放了 200 万元文化创意贷款。在获得北京银行贷款支持后，公司圆满完成了北京奥运会徽章类产品的相关设计、研发、销售，2008 年 3 月，在北京银行 400 万英镑保函支持下，该公司走出了国门、获得 2012 年伦敦奥运会特许商资格。

（九）小额担保贷款（北京银行）

1、产品介绍

通过政府出资设立担保基金，委托担保机构提供贷款担保，为鼓励本市城镇失业人员、大学毕业生、农村转移劳动力和复员（转业）军人自谋职业、自主创业，合伙组织起来创业而发放的贷款。

2、业务范围和产品特点

借款企业应满足以下情况之一：

（1）本市失业人员自谋职业依法开办的个体工商户（房地产、娱乐、广告、桑拿、按摩、网吧、氧吧除外）；

（2）本市失业人员自主、合伙创办的小企业（房地产、娱乐、广告、桑拿、按摩、网吧、氧吧除外）；

（3）本市注册经营并经区县财政部门与社会保障部门共同认定的劳动密集型小企业（广告业、桑拿、按摩、网吧、氧吧以及其他国家产业政策不予鼓励和资本密集型企业除外）。

产品特点：

（1）申请人可依据规定申请财政贴息贷款；

（2）反担保比例低；

（3）执行同期限优惠利率。

3、办理流程：

（1）劳动密集型小企业申请小额担保贷款流程

①借款人向企业注册登记地所在区县劳动保障局、区县财政局提出认定申请，待上述两个部门出具《劳动密集型小企业吸纳失业人员认定证明》后向北京银行提供申请贷款资料；

②银行贷前调查，合作中介机构出具相关意见；

③银行按照内部流程规定进行审批；

④审批通过，签署相关法律文本，落实质押登记，发放贷款。

(2) 自主、合伙创办小企业申请小额担保贷款流程

①借款人向企业注册登记地区县劳动保障局提出贷款申请并提供相关材料，然后向北京银行和担保机构提出贷款申请；

②银行贷前调查，合作中介机构出具相关意见；

③银行按照内部流程规定进行审批；

④审批通过，签署相关法律文本，落实质押登记，发放贷款。

4、典型案例

杨某，通州区潮县一名下岗职工，2004 年创办了海玲编织社，一家生产和销售机织毛衣、手工编制毛衣及手工艺品的外贸企业。2007 年下半年，杨某的公司接到一笔金额 200 万元海外订单，但面临着流动资金不足的难题。通州区劳动和社会保障局及北京银行向公司介绍了小额担保贷款并帮助其在最短的时间内办理。在北京银行信贷资金支持下，该公司已从家庭小作坊式的毛衣加工部成长为年产量 60 万件，年产值达 1000 万元，产品远销日本及欧美国家，同时还组织培训并帮助周边下岗失业女工实现就业。

(十)“融信宝”中小企业信用贷款（北京银行）

1、产品介绍

北京银行为中关村科技园区内注册、取得高新技术企业证书，并符合中关村科技园区管委会制定的申请信用贷款基本条件的中小企业发放的无担保、短期流动资金贷款。

2、业务范围

借款企业应具备以下基本条件：

(1) 具有独立法人资格，经工商行政管理部门核准登记，并办理年检

手续；

- (2) 持有中国人民银行核发的经年检有效的贷款卡；
- (3) 依法进行税务登记，照章纳税；
- (4) 成立时间须在 1 年（含）以上；
- (5) 有固定生产经营场所，员工队伍稳定；
- (6) 企业信誉良好，具备按期还本付息能力，无不良信用记录；
- (7) 该行要求的其他条件。

具备基本条件外，企业还应满足以下要求：

(1) 企业应当是在中关村科技园区内注册、属于中关村信用促进会会员的高新技术企业；

(2) 在申请信用贷款时，企业还应具备下列任一条件：

①中关村百家创新型试点企业；

②年收入在 2 亿元（含）以下，且最近一个年度的信用等级在 BB 级别以上（含 BB-）的中关村高新技术企业。

3、产品特点

(1) 中关村科技园区管委会按照贷款基准利率的一定比例提供贷款贴息；

(2) 无担保信用贷款；

(3) 申请方便，所有在京支行均可受理。

4、办理流程

(1) 中关村科技园区内注册、属于中关村信用促进会会员的高新技术企业向北京银行提供申请资料；

(2) 银行贷前调查，符合中关村科技园区管委会制定的申请信用贷款基本条件；

(3) 银行按照内部流程规定进行审批；

(4) 审批通过，签署相关法律文本，发放贷款。

5、典型案例

某公司是国内最早致力于 ITS（智能交通）发展的专业公司之一，是北京市道路交通管理部门的主要合作单位之一。2008 年的奥运会，该公司获得了北京市交管局近 8000 万元的业务合同，北京银行了解情况后为其发放 500 万元担保贷款及 500 万元融信宝中小企业信用贷款，并根据企业业务特点给予 700 万元、2 年期综合授信专门用于开立保函。在北京银行支持下，该公司取得了较快发展，2009 年合同量预计达到 1.2 亿元，产品和业务已推广至北京、天津等 20 多个城市。

（十一）信保保理（北京银行）

1、产品介绍

买卖双方均在中华人民共和国境内（含保税区）注册成立的条件下，申请人就其应收账款向保险公司投保，同时将保险公司的赔款权益转让给北京银行，北京银行为申请人提供保理服务。

2、业务范围和产品特点

借款企业应具备以下条件：

(1) 具有独立法人资格，经工商行政管理部门核准登记，并办理年检手续；

(2) 有基于真实贸易背景而产生应收账款，并投保了国内贸易信用保险的企业单位；

(3) 依法进行税务登记，照章纳税；

(4) 企业发展前景良好，产品销售渠道畅通且销售量稳定增长，产品品牌效应突出；

(5) 有固定生产经营场所，员工队伍稳定；

- (6) 企业信誉良好，具备按期还本付息能力，无不良信用记录；
- (7) 该行要求的其他条件。

产品特点：

利用保险公司的应收账款赔款权益，解决企业担保问题；及时获取短期融资支持；节约财务成本。

3、办理流程

(1) 申请企业向保险公司投保国内贸易信用险。保险公司在申请人提供的买方名单中确定适保范围；申请企业提供适保范围企业资料，并向保险公司申请买方信用限额，保险公司在对每一买方进行调查后确定信用限额。

(2) 申请业务企业提交应收账款的相关证明文件以及相关索赔单证；

(3) 银行按照一般授信流程对客户进行贷前调查，同时在中国人民银行征信中心查询应收账款是否发生过质押或转让；

(4) 银行审批通过后，与客户签署《信保保理额度主合同》，与客户、保险公司签订《赔款转让协议》，发放贷款。

(十二) 留学人员创业贷款（北京银行）

1、产品介绍

北京银行针对中关村科技园区内经中关村管委会留学人员创业服务总部认定的留学人员创业企业发放的贷款

2、业务范围和产品特点

在中关村科技园区内注册的留学人员创业企业，具体资格界定为：

(1) 留学人员是指公派或自费留学一年以上（含一年），并具备以下条件之一者：

①在国外取得学士以上学位或获得国外毕业研究生学历；

②在出国之前已经具有中级以上专业技术职称；

③在国内取得博士学位，出国进行博士后研修工作。

(2) 留学人员创业企业是指由留学人员在近三年内创办的企业，并具备以下条件者：

①企业由留学人员担任法定代表人；

②企业中有一名或多名留学人员为出资人，且出资额占企业注册资本的 50%以上。

申请留学人员创业贷款应具备基本条件：

(1) 取得管委会留学人员创业服务总部认定的留学人员创业企业资格；

(2) 企业创办时间原则上不超过三年；

(3) 具有自主的知识产权，技术成长性好并具有一定的市场潜力；

(4) 具有完整的项目可行性研究报告、商业计划书和详细的用款计划书；

(5) 已取得一定的销售合同或销售协议书；

(6) 法定代表人、主要经营者、技术持有人具有良好的个人信用记录，并自愿披露个人资产信息和信用状况；

(7) 该行要求的其他条件。

3、产品特点

(1) 贷款利率执行同期限基准利率；

(2) 园区管委会对符合条件的企业给予利息和保费全额补贴；

(3) 对于具备留学人员创业企业基本资格的项目，担保公司与贷款银行承诺简化初审程序、并在全部受理资料齐备后的十个工作日内出具意见。

4、贷款流程

(1) 取得管委会留学人员创业服务总部认定的留学人员创业企业资

格；

(2) 由所在园区管理部门推荐或直接向北京中关村科技担保有限公司提出申请，向中关村科技担保有限公司领取《留学人员创业企业小额贷款担保申请表》和需提交资料文件清单，将填写完成的《申请表》及齐备的文件资料交中关村科技担保有限公司综合管理部。

(3) 在中关村科技担保有限公司项目决策会批准企业贷款担保申请后，将立即向北京银行发放《担保意向书》；

(4) 银行按照内部流程规定进行审批；

(5) 审批通过，签署相关法律文本，落实质押登记，发放贷款。

(十三)“瞪羚计划”贷款（北京银行）

1、产品介绍

北京银行向取得中关村科技园区管委会“瞪羚企业”资格的企业发放的用于满足企业正常营运的贷款。

2、业务范围和产品特点

企业应该具备如下基本条件：

- (1) 在中关村科技园区注册的、具有独立法人资格的企业；
- (2) 取得中关村管委会“高成长企业”认定资格；
- (3) 取得中关村企业信用促进会认定的入会会员资格；
- (4) 财务及会计管理制度规范，各项财务指标在可接受的范围内；
- (5) 应提供担保公司可接受的、有效的反担保措施；
- (6) 该行要求的其他条件。

产品特点：

担保公司免初审，担保费优惠收取；执行基准利率；可以获得政府相关部门贴息支持。

3、办理流程

(1) 申请贷款企业首先取得高成长企业认定资格以及中关村企业信用促进会会员资格；

(2) 申请企业在取得两项资格认定后向担保公司提出担保申请，并填写《北京中关村科技担保有限公司“瞪羚计划”专项贷款担保申请书》和其他相关文件材料，担保公司审批通过后，向北京银行发《担保意向书》，并注明该项目为“瞪羚计划”项目；

(3) 北京银行按照内部流程规定进行审批；

(4) 审批通过，签署相关法律文本，落实质押登记，发放贷款。

4、典型案例

某公司 2001 年成立，主营人用疫苗及相关产品的研发、生产和销售。2003 年以来，北京银行累计向其发放贷款 5500 万元，以支持其生产人用禽流感疫苗。在北京银行信贷支持下，企业近年成长快速，已被评为瞪羚五星级企业，2008 年成功入选高科技、高成长中国 50 强及亚太区 500 强企业。

(十四) 集成电路设计贷款（北京银行）

1、产品介绍

北京银行与中关村科技园区管委会合作，专门针对北京集成电路设计产业企业发放的用于满足企业的正常营运的贷款。

2、业务范围和产品特点

借款企业除具备基本条件外，还应具备以下几个条件：

- (1) 在中关村科技园区注册的高新技术企业；
- (2) 拥有自主知识产权技术、且具有较好的成长性；
- (3) 取得集成电路设计企业认定资格；
- (4) 取得《中关村企业信用促进会》认定的入会会员资格；

- (5) 经营状况良好，且在申请贷款担保时已取得销售合同定单；
- (6) 企业能够提供反担保措施；
- (7) 该行要求的其他条件。

3、产品特点

- (1) 担保公司免初审，担保费优惠收取；
- (2) 银行快捷审批，执行基准利率；
- (3) 中关村管委会的贴息支持。

4、办理流程

- (1) 申请集成电路设计贷款担保企业首先要取得中关村管委会集成电路设计企业认定资格；
- (2) 申请企业在取得资格认定后可向担保公司提出担保申请；
- (3) 担保公司审批通过后，北京银行按“见保即贷”程序审批担保贷款。
- (4) 北京银行审批通过后，与企业及担保公司签订相关法律合同，发放贷款。

（十五）软件外包贷款（北京银行）

1、产品介绍

北京银行与中关村科技园区管委会合作，专门为软件外包企业发放的贷款。经认定的“软件外包绿色通道”企业，以在北京市商务委员会进行合同登记的软件外包企业名单为准。

2、业务范围和产品特点

企业必须具备以下条件：

- (1) 必须具有明确的软件外包业务；
- (2) 具有近两年海关报关记录；

(3) 外包合同经市外经贸委合同登记。

还需具备以下基本条件：

(1) 在北京地区注册、具有独立法人资格的企业实体；

(2) 经推荐的软件外包企业，以取得“软件外包绿色通道”企业资格；

(3) 中关村园区企业必须是中关村企业信用促进会的正式会员；

(4) 非园区企业须经中关村企业信用促进会认可的信用中介机构进行信用评级，且信用等级应达到入会企业的标准；

(5) 提供担保公司认可的反担保措施；

(6) 该行要求的其他条件。

产品特点：

享受担保公司免初审；银行快速审批；执行基准利率；可以获得政府贴息支持。

3、办理流程

(1) 申请贷款企业首先取得中关村企业信用促进会会员资格；

(2) 申请企业持中关村企业信用促进会会员证书或《信用报告》（非园区企业适用）和“软件外包绿色通道”企业推荐表向中关村科技担保公司提出贷款担保申请，并填写《“软件外包企业绿色通道”委托贷款担保申请表》和其他相关材料；

(3) 中关村科技担保公司审批通过后，向北京银行发出《“软件外包企业绿色通道”担保意向书》；

(4) 北京银行按照内部流程规定进行审批；

(5) 审批通过，签署相关法律文本，发放贷款。

（十六）小企业联保贷款（北京银行）

1、产品介绍

符合条件的小企业按相关规定组成联保小组，北京银行对联保小组成员发放的、由联保小组成员相互承担连带责任的贷款。

2、业务范围和产品特点

联保小组的申请贷款的条件：

（1）联保小组成员一般不低于 3 户，单一借款人只能加入一个联保小组。联保小组应推选一名成员为联保小组组长，负责联保小组内有关事项的协调，并作为与贷款人联系的主责任人。

（2）凡自愿组成联保小组的小组成员，还应至少具备下列条件：

- ①经工商行政管理机关登记核准的法人企业；
- ②经营产业项目符合国家的法律法规、产业政策和环保要求；
- ③具有良好的信誉和履约记录, 无银行逾期贷款和欠息；
- ④贷款用途为短期生产经营流动资金，产业项目符合国家法律法规和
政策的规定；
- ⑤提供真实的商品购销合同、业务、财务状况等资料；
- ⑥该行要求的其他条件。

产品特点：

中小企业客户自发组成联保群体，为群体内一家或多家中小企业提供担保，北京银行基于对中小企业联保群体担保代偿能力的判断而发放贷款。

3、办理流程

- （1）合法有效的联保小组向北京银行提供申请资料；
- （2）银行贷前调查；
- （3）银行按照内部流程规定进行审批；
- （4）审批通过，签署相关法律文本，发放贷款。

（十七）银行承兑汇票拆分贷款（北京银行）

1、产品介绍

银行经过审查，接受中小企业提供符合一定条件的大额银行承兑汇票作质押，在该票据金额地限度内拆分开立多张小额银行承兑汇票，为中小企业解决短期流动资金需求的信贷业务品种。

2、业务范围和产品特点

企业申请该贷款产品时除一般性资料外，还需提供下列特殊资料：

- （1）银行承兑汇票拆分申请书；
- （2）真实有效且符合该行银承拆分要求的银行承兑汇票；
- （3）申请人权力机构同意申请拆分开立银行承兑汇票的证明文件；
- （4）出质人权力机构同意提供质押担保的证明文件。

产品特点：

利用银行票据，解决企业担保问题；及时获取短期融资支持；节约财务成本。

3、办理流程

- （1）中小企业向北京银行提供银行承兑汇票拆分业务申请资料；
- （2）银行贷前调查，按照中小企业银行承兑汇票拆分业务受理资料清单的要求，向拆分申请人收集资料；
- （3）银行按照内部流程规定进行审批；
- （4）审批通过，签署相关法律文本，开出银行承兑汇票。

（十八）现货静态质押（深圳发展银行北京分行）

1、产品介绍

静态质押是深发展动产及货权质押授信业务的一种，它是指企业（或个体工商户）以自有或第三人合法拥有的动产为质押的授信业务，又叫特定化库存模式。银行对于企业质押的商品实行监管，不允许受信人以货易

货，受信人须打款赎货。

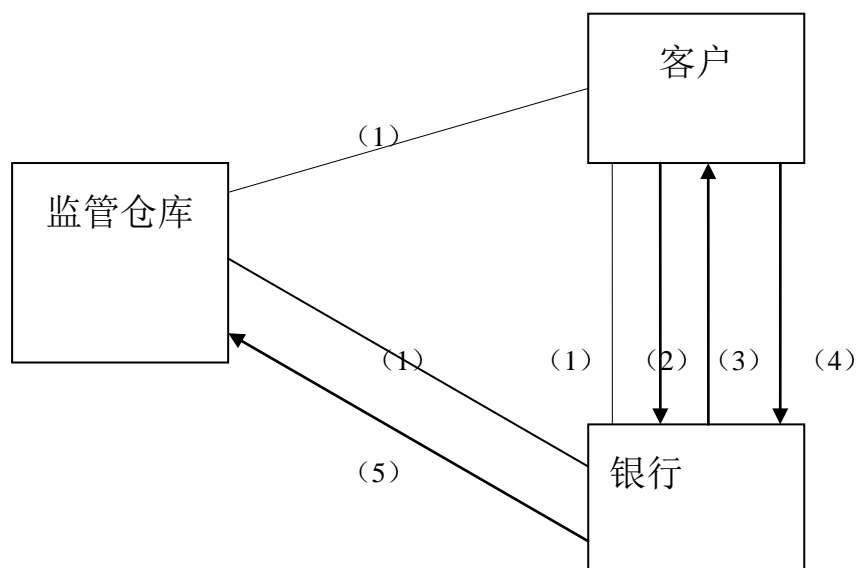
2、业务范围和特点

适用于除了存货以外没有其他抵质押物、又有融资需求的企业，该企业拟质押的存货必须符合深发展货押商品目录制度，并且存货并不经常进出。

对客户：在没有其他抵质押物品或担保的情况下，从银行获得授信；将原本积压在存货上的资金盘活，从而扩大经营规模。

对银行：扩大目标客户群体；在无法得到其他抵质押物的情况下，获得相对变现能力较强的质押物；获取保证金（包括初始保证金和打款赎货保证金）；利用贸易链，切入客户的上游企业。

3、办理流程



- (1) 银行、客户、仓库签订《仓储监管协议》
- (2) 客户将存货质押给银行
- (3) 银行为客户提供授信
- (4) 客户补交保证金或打入款项
- (5) 银行向仓库发出放货指令

（十九）现货动态质押（深圳发展银行北京分行）

1、产品介绍

动态质押是动产及货权质押授信业务的一种，它是指企业（或个体工商户）以自有或第三人合法拥有的动产为质押的授信业务，又叫核定库存模式。银行对于企业质押的商品设定最低限额，允许在限额以上的商品出库，受信人可以以货易货。

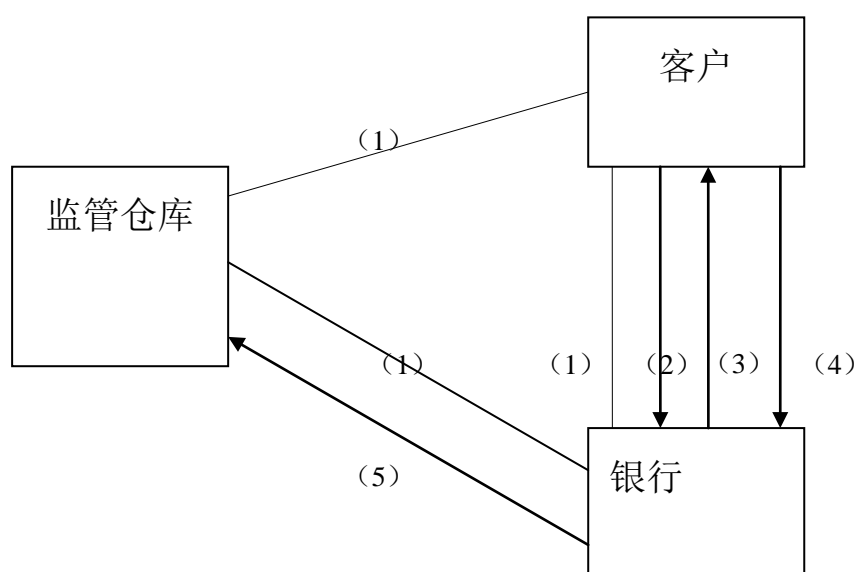
2、业务范围和特点

适用于除了存货以外没有其他抵质押物、又有融资需求的企业，该企业拟质押的存货必须符合银行货押商品目录制度，并且存货经常需要进出。

对客户：在没有其他抵质押物品或担保的情况下，从银行获得授信；将原本积压在存货上的资金盘活，从而扩大经营规模。

对银行：扩大目标客户群体；在无法得到其他抵质押物的情况下，获得相对变现能力较强的质押物；获取保证金（包括初始保证金和打款赎货保证金）；利用贸易链，切入客户的上游企业。

3、办理流程



（1）银行、客户、仓库签订《仓储监管协议》

（2）客户将存货质押给银行

(3) 银行为客户提供授信

(4) 客户补交保证金或打入款项或补充同类质押物

(5) 银行向仓库发出放货指令

(二十) 担保提货（深圳发展银行北京分行）

1、产品介绍

担保提货是深发展动产及货权质押授信业务的一种，它是指商品卖方按照银行的指示向买方交付货物，卖方对未发货部分的授信承担付款责任的模式，又叫卖方担保买方信贷模式。

2、业务范围和特点

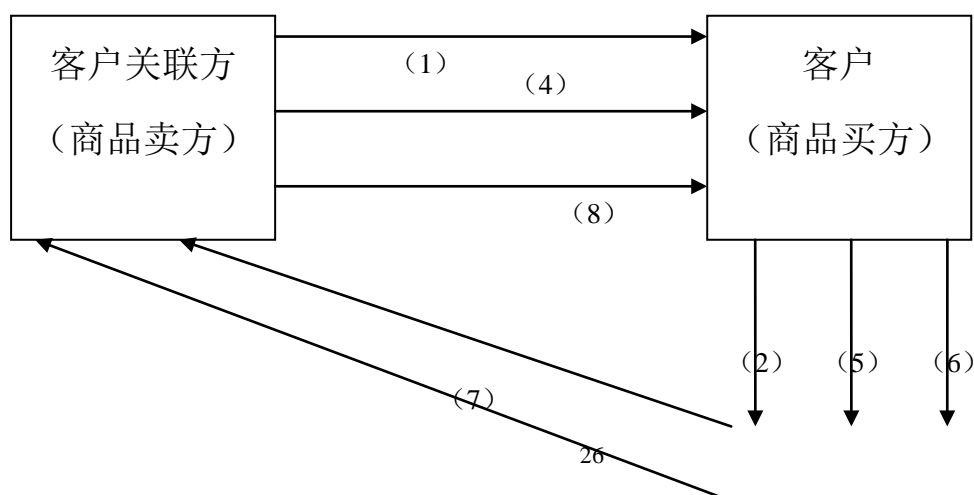
适用于需要向上游企业采购商品的贸易型、生产型企业。

对客户（商品买方）：在没有其他抵质押物品或担保的情况下，从银行获得授信；在年末等时间，利用银行授信完成大数额的采购任务，确保某一等级的经销资格；有可能因为一次性大量付款从商品卖方处获得较高折扣；有可能提前锁定价格，防止涨价风险。

对客户关联方（商品卖方）：实现大额销售；取得预付账款，缓解资金压力；有可能向商品买方收取较高的票据贴现利息，获得一定的财务收益。

对银行：扩大目标客户群体；获取保证金（包括初始保证金和后期发提货通知书的补充保证金）；利用贸易链，切入原本难度较大的上游客户。

3、办理流程



(3)

银行

- (1) 买卖双方签订贸易合同
- (2) 客户向银行交存一定比例的保证金（通常为 30%）
- (3) 银行为客户提供授信，向客户关联方支付货款
- (4) 客户关联方提供《提货单》
- (5) 客户将提货单质押给银行
- (6) 客户补交保证金
- (7) 银行向客户关联方发出《提货通知书》
- (8) 客户关联方根据《提货通知书》向客户发货

（二十一）国内保理（深圳发展银行北京分行）

1、产品介绍

国内保理业务是指深发展受让国内卖方因向另一同在国内的买方销售商品或提供服务所形成的应收账款，在此基础上为卖方提供应收账款账户管理、应收账款融资、应收账款催收和承担应收账款坏账风险等一系列综合性服务。若应收账款转让行为通知买方则为明保理。

2、业务范围和特点

适用于有应收账款融资需求或优化报表需求，并与买方形成了稳定贸易和良好结算关系的客户。

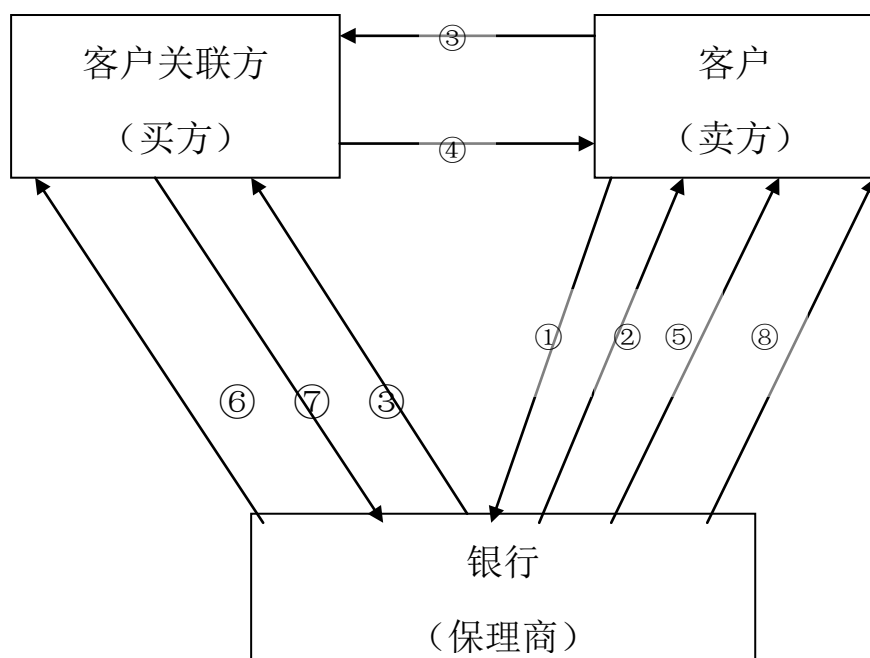
对客户（卖方）：提高应收账款周转率，减少流动资金占用，降低财务费用；降低应收账款管理成本，降低客户账户管理的操作风险；提高赊销能力，有利于扩大销售规模，培养新市场和新客户；降低应收账款余额，优化财务报表，少提坏账准备。

对客户关联方（买方）：配合卖方获得保理额度可获取更优惠的采购条

件，如价格优惠、延长账期等，有利于降低成本，扩大购买力；无须支付货款即可得到货物，减少了资金占用，降低成本和财务费用；有利于稳定买卖双方的购销关系，形成稳定的购销渠道。

对银行：为切入大型优质客户提供了手段；通过保理业务将上下游客户紧密相连，有利于银行产业链营销的深入开展，在做深做透的同时能更准确掌握产业链动态，防范风险；有利于改善银行客户结构，一定程度上解决了中小企业授信风险问题；保理业务除收取融资利息外，还可视银行为客户提供服务的内容收取手续费，提升了银行的获利空间，并在提高收益率的同时带动存款的增长。

3、办理流程



①客户在额度内向银行申请应收账款转让；

②银行受让应收账款；

③银行与客户共同通知买方；

④买方对应收账款确认；

⑤银行向客户发放融资款；

⑥应收账款到期日前银行通知买方付款；

⑦买方直接将款项汇入银行指定账户；

⑧银行扣除融资款项，余款入客户账。

应收账款池融资模式下：

⑥客户以新的银行认可已确认应收账款置换已到期应收账款，使应收账款池余额保持在要求的水平。

⑦授信到期前，买方直接将款项汇入银行指定账户；

⑧银行扣除融资款项，余款入客户账。

（二十二）池融资系列产品之国内保理池融资（深圳发展银行北京分行）

1、产品介绍

在卖方转让的应收账款能够保持稳定的最低余额的情况下，保理授信的期限可以超过具体每笔应收账款的期限，并且不必因为授信发生时所依赖的应收账款到期而收回的特殊授信方式。该类型授信主要适用于卖方与特定买方有长期、稳定、连续的供应关系而产生的融资需求。

2、产品特点

国内保理池融资是深发展进出口贸易融资经验在内地中小企业的创新实践。凡是交易记录良好且应收账款余额相对稳定的中小企业，均可将一个或多个不同买方、不同期限和金额的应收账款转让给深发展，即可从深发展获得融资支持。该产品循环融资的优势能为中小企业资金链提供长期呵护。只要应收账款持续保持在一定余额之上，企业就可在深发展核定的授信额度内获得较长期限的融资，且融资金额、期限可超过单笔应收账款的金额、期限。

3、办理流程

（1）企业向银行提供申请资料；

（2）银行按照内部流程进行审批，核定保理额度；

- (3) 审批通过，签署相关法律文本；
- (4) 按银行规定办理应收账款转让和通知手续；
- (5) 企业办理出账。

4、授信条件

买卖双方企业应具备以下基本条件：

卖方条件：

- (1) 卖方必须是在工商管理部门核准登记注册的企业单位；
- (2) 卖方必须有固定的生产经营场所；
- (3) 卖方与买方之间的交易关系必须是连续的；
- (4) 卖方没有因为履约质量遭到买方拒绝付款的记录；
- (5) 卖方不存在同时接受买方提供的商品或服务、可能引起应收账款债权被冲销的情况。

买方条件：无不良银行和商业信用（主要是履约付款）纪录。

业务条件：

- (1) 买卖双方均具有 2 年以上的连续经营纪录（包括股东或实际控制人的从业经验），且原则上应具有连续 1 年以上的交易关系；
- (2) 对于该行认可的买方，卖方同意将与之在一段时期内形成的应收账款全部转让给该行。

5、典型案例

某医药企业成立于 1988 年 10 月，是北京市唯一一家专营抗癌药品的大型医药经营企业。该企业是北京中关村科技园注册的高新技术企业，承担电子医疗仪器和医药生物技术制品的开发研制等任务。深圳发展银行北京分行给予该公司有追索权明保理融资额度人民币 5000 万元（敞口 2500 万元），用于企业向上游药厂采购药品，额度期限一年，业务采取应收帐款池融资模式，应收账款融资比例不高于 70%，保理费按银行授信敞口的

1.5%收取，融资方式为流动资金贷款和银行承兑汇票，单笔银行承兑汇票保证金比例不低于 50%。

（二十三）池融资系列产品之票据池融资（深圳发展银行北京分行）

1、产品介绍

针对公司客户购销业务中收付票据期限错配、金额错配的情况以及企业集团内部应收票据资源统筹使用的金融需求，向企业或者企业集团（指母公司及其下属指定成员企业，下同）提供的票据托管、票据池质押授信、票据池买断等一揽子结算、授信服务。

2、产品特点

企业将连续、多笔、单笔金额较小的应收票据汇聚成“池”，整体转让给深发展，即可从深发展获得融资支持：企业将商业汇票质押背书给深发展，作为企业授信和（或）第三方企业授信的担保，可获得票据池质押授信融资，即：在累计最高质押票据金额下，通过引入透支或短期贷款便利，实现集团票据资金集中使用，以及单个企业票据资金期限、金额的灵活转换。同时企业也可将商业汇票转让给深发展，获得票据池买断授信融资，即：深发展承诺向企业支付对价，企业凭此承诺不仅可以随时向深发展支取价金，支取价金的形式灵活多样，而且可以同时减少资产负债表上应收票据和应付票据金额，优化财务报表。

3、授信条件

申办票据池授信业务的企业需符合以下条件：

- （1）深圳发展银行北京分行开立结算账户；
- （2）上年主营业务收入 3 亿（含）以上。

提交用于质押、卖断的票据应当符合下列基本条件：

- （1）各项记载要素齐全；

- (2) 权利无瑕疵;
- (3) 票据背书连续;
- (4) 提交的票据与授信要求的申请表记载相符。

4、办理流程

- (1) 企业向银行提供申请资料;
- (2) 银行按照内部流程规定进行审批;
- (3) 审批通过, 签署相关法律文本和合同;
- (4) 办理票据的质押或买断手续;
- (5) 企业办理出账。

5、典型案例

某化工企业成立于 2003 年 3 月 25 日, 注册资本人民币 200 万元, 主要主营化工设备、化工原料及产品的销售等。根据该公司实际情况, 深圳发展银行北京分行给予其综合授信额度人民币 3000 万元, 额度项下授信业务品种为: 银行承兑汇票, 用于采购原辅材料, 以公司持有的 100% 银行承兑汇票质押担保, 采用票据池质押业务模式。

(二十四) 池融资系列产品之出口应收帐款池融资(深圳发展银行北京分行)

1、产品介绍

银行受让国际贸易中出口商向国外进口商销售商品所形成的应收账款, 并且在受让的应收账款能够保持稳定余额的情况下, 银行结合出口商主体资质、经营情况、抗风险能力和应收账款质量等因素, 以应收账款的回款为风险保障措施, 根据应收账款的余额, 向出口商提供一定比例融资的短期出口融资业务。

2、产品特点

(1) 免担保、免抵押，仅凭出口应收账款融资，接纳更多中小企业客户；

(2) 创新设计，蓄水为池，零散应收账款也可融资，珍惜客户所有业务资源；

(3) 融资期限不受单笔应收账款账期限制，融资期限灵活；

(4) “池”余额稳定情况下，可在授信额度内批量或分次支取，手续简便；

(5) 自主研发 E-ERP 电子管理系统，保证业务处理的最优效率；

(6) 提供应收账款管理增值服务，节约企业管理成本；

(7) 盘活出口应收账款，把握更多商机。

(8) 提前结汇，规避汇率风险。

3、办理流程

(1) 客户向该行申请出口应收账款池融资额度，签署《深圳发展银行综合授信额度合同》和《深圳发展银行出口应收账款池融资合同》；

(2) 对符合要求的授信融资申请，按照改行授信业务的审批程序和审批权限逐级办理；

(3) 审批通过后，银行建立客户的应收账款管理台账，登记核定的融资比例和最高授信额度；

(4) 客户填写《应收账款转让申请书》，银行审核通过后办理转让手续、寄单或应收账款入池及登记应收账款管理台账，并随时监控回款情况和更新台账数据；

(5) 客户需要融资时，可选择额度内一次性出账和多次出账，确定使用方式、期限和利率，并填写《深圳发展银行应收账款池融资申请书》。

4、授信条件

借款企业应具备以下基本条件：

(1) 申请人所处行业和出口商品在经办行必须有一定业务规模和操作经验;

(2) 在该行开有外汇或人民币结算账户,是改行的主要国际业务客户;

(3) 对于老客户,在该行办理出口结算时间一年以上且要求至少 50% 的主要出口结算在该行办理,收汇率达到 95%以上;

(4) 在该行预留公章、财务印章、合同专用章和相关有权签字人印鉴;

(5) 财务状况、经营情况良好、信用品质优良,无欺诈、不按时履行合同等不良记录;

(6) 供销渠道稳定,产品具市场竞争力,极少发生重大贸易或质量纠纷;

(7) 企业同意将应收账款转让给该行,并确认该行对其享有追索权;

(8) 提供法人代表或主要股东或实际控制人的个人信用担保;

(9) 出口产品一定过往时期内不存在反倾销或惩罚性关税的不良贸易背景。

5、典型案例

某服装企业成立于 1999 年,主营业务包括纺织服装贸易及纺织印染、羊绒制品出口业务,出口地区主要以欧美、日本为主。深圳发展银行北京分行给予该企业出口应收账款池融资额度美元 100 万元(或等值人民币),使用方式为流动资金贷款,贷款利率不低于基准,额度期限一年,单笔贷款期限不超过 6 个月,单笔贷款到期日不得超过授信额度有效期后 3 个月,额度用于企业出口业务(羊绒制品、羊绒服装)的原材料采购,融资比例不超过 70%,银行保留对融资款项的追索权。

(二十五) 池融资系列产品之出口退税池融资(深圳发展银行北京分行)

1、产品介绍

为解决出口企业退税款未能及时到帐而出现短期资金困难，在对其出口退税帐户进行托管的前提下，根据企业应退未退税余额，向其提供的以出口退税应收款作为还款来源的短期贷款业务。

2、产品特点

（1）仅凭应收的出口退税款质押即可获得融资，无需额外提供抵押、担保，也无需交纳保证金；

（2）根据“出口退税申报证明单据”金额累计形成“出口退税池”，融资额最高可达“池”余额九成，期限最长半年；

（3）只需提交一种“出口退税申报证明单据”，省时省力；

（4）额度内可随时按“出口退税池”金额支取融资，也可依需要随时选择提前还款，节约财务成本；

（5）利用稳定的短期资金来源获得较长期的资金运用。

3、办理流程

（1）企业申请出口退税池融资专项额度，除一般办理贷款业务应提供的资料外，还应提供以下材料：

①近期由国税局盖章确认的“应退未退税证明单据”原件；

②上一年的退税专用账户银行对帐单；

③本年的出口计划及出口退税预测值。

（2）银行按照内部流程进行审批，核定出口退税池额度；

（3）审批通过，签署相关法律文本；

（4）企业办理出账。

4、申请条件

借款企业应具备以下基本条件：

（1）年检合格，出口业务经外贸主管部门出口备案登记、并独立申报出口退税的企业法人；

- (2) 在该行开立唯一的出口退税专用账户；
- (3) 企业产权关系清晰，经营管理规范，有充足的第一还款来源；
- (4) 企业及其法定代表人无金融、海关、税务、外汇管理等方面的不良记录；
- (5) 近年内有稳定的出口业绩与市场，经营管理与财务制度健全。

5、典型案例

某工程技术企业成立于 2000 年，注册资本人民币 500 万元，主要从事生产销售焊接、切割自动化生产线和非标设备的研发。由于企业自有资金较少，资金链偏紧，经营规模不大，银行融资较难。深圳发展银行北京分行给予企业综合授信额度人民币 1000 万元，其中授信敞口不超过人民币 1000 万元，额度期限一年，用于采购原材料及设备，采取出口退税池融资模式，融资比例不超过 80%，融资方式为流动资金贷款，贷款利率按基准利率上浮 10%，单笔贷款期限可不限于 6 个月内，帐户管理费按银行规定收取，提供出口退税帐户质押担保，质押率不高于 80%，另追加法定代表人连带责任保证担保。

（二十六）池融资系列产品之出口发票池融资（深圳发展银行北京分行）

1、产品介绍

出口商在完成出口交货义务后，向银行提交列明转让条款的出口发票和其他贸易单据，由银行根据累计发票余额，按一定融资比例、有追索权地向出口商提供短期资金融通，出口商以出口收汇款项作为主要还款来源的融资方式。

2、产品特点

出口发票池融资产品适合长期向较为集中（两个或更多）的国外固定买家出口货物、出口收汇记录良好且保有相对稳定的应收账款余额的、出

口规模较大的企业。企业可将连续、多笔应收账款汇聚成出口发票“池”，整体转让给深发展，即可从深发展获得高达“池”总量 80%的融资支持。深发展认可的出口应收账款包括：以赊销（O/A）、跟单托收（D/P 或 D/A）、信用证（L/C）为结算方式的出口商品交易下产生的应收账款，均可溶入发票池进行融资，盘活企业的流动资金。

3、办理流程

（1）企业向银行提供申请资料；

（2）银行按照内部流程进行审批，核定出口发票池额度；

（3）出口商额度生效后，银行为客户建立出口发票融资池，并根据客户提交的《深圳发展银行出口应收账款转让申请书》的内容，逐笔登记应收账款台账，累计出口商的应收账款；

（4）出口商向银行提交相关出口合同（或订单）、出口商业发票、装箱单、出口专用发票、运输单据、出口报关单等资料正本；如出口商发票已投出口信用保险的，还需提交出口信用保险申报单、出口信用保险明细表、保险单、买方信用限额审批单以及保费发票等单据；

（5）签署相关法律文本；

（6）企业办理出账。

4、贷款条件

借款企业应具备以下基本条件：

（1）具有法人资格和进出口经营权；

（2）在该行开立本币和外币账户，办理本、外结算；

（3）在改行预留公章、财务印章、合同专用章和有权签字人印鉴；

（4）成立时间在 2 年（含）以上，具备相应的生产、供货能力以及丰富的国际贸易从业经验；

（5）能保持较为稳定的出口结算和应收账款规模，且出口收汇和核销

记录优良，收汇率达到 95%（含）以上；

（6）上、下游供销渠道稳定，产品具有市场竞争力，极少发生重大贸易或质量纠纷；

（7）出口产品为非限定性、敏感性贸易商品，且在过往一定时期内不存在反倾销或惩罚性关税的不良贸易背景；

（8）财务状况、经营情况良好，无不良金融机构信用或商业信誉记录；

5、典型案例

某出口加工企业，出口规模较大，产生的应收账款笔数较多且金额较大。深圳发展银行北京分行根据企业的经营特点，采取出口发票池融资业务模式，企业向银行提交列明转让条款的出口发票和其他贸易单据，银行据此向企业提供融资，融资比例不高于 80%。

（二十七）未来货权质押开证业务（深圳发展银行北京分行）

1、产品介绍

银行根据进口商的申请，在进口商按照授信审批规定交纳一定比例的保证金后，对减免保证金部分以信用证项下未来货权为质押对外开立信用证，银行通过控制信用证项下的货权，监控进口商的买卖行为，并采取必要风险控制手段而开展的一种封闭式的短期融资授信业务。

2、业务范围和产品特点

借款企业应具备以下基本条件：

（1）其在该行和其它银行已开出的信用证无垫款，且无其他不良资产、不良信用记录；

（2）提交其近一年在该行或同业的若干信用证结算记录凭证（复印件加盖企业公章），如开出信用证电讯文件复印件（SWIFT MT700 格式）、信用证已付款电讯文件复印件（SWIFT MT202 格式）等及对应的合同；

(3) 企业经营符合我国外贸、外汇管理有关规定，无走私、偷漏税、逃汇、套汇记录；

(4) 信用证下进口的商品为其主营产品，货源和内销渠道稳定、通畅，正常情况下可依靠销售收入进行信用证付款或归还银行授信；

(5) 信用证申请人与供货方有稳固的购销关系，供货方应是实力较强、有一定行业知名度的大型企业，所处行业具有持续发展空间。

3、办理流程

(1) 申请人提出开证申请，银行进行审核并通过后核准开证；

(2) 根据业务实际情况，签订相关合同，如综合授信额度合同、开证申请书、三方合作协议书和质押担保合同等文件；

(3) 申请人在银行存入规定比例的保证金，银行为其开出信用证，信用证条款按银行规定执行；

(4) 信用证项下单据到达后，按一般进口信用证的规程办理审单，并按付款赎单和转现货质押业务分别处理。

4、典型案例

某科技型企业是国外著名的非晶质金属企业在中国的独家代理商。目前经营情况正常，资产质量较好，资本结构合理，经营性现金流量充足。近3年企业非晶铁合金材料销售逐年上升，08年全年累计销售近20000万元。深圳发展银行北京分行给予该企业进口信用证开证额度400万美元，敞口不超过400万美元，额度期限一年，用于进口非晶材料，使用方式包括：即期证和远期证（不超过180天），保证金不低于20%，采取信用证项下未来提货权质押担保方式，另追加土地（开发区工业用地8262平方米）抵押、追加企业以及实际控制人连带责任保证担保。

（二十八）出口双保理融资业务（深圳发展银行北京分行）

1、产品介绍

出口商在采用赊销（O/A）方式向债务人（进口商）销售货物时，由出口保理商和进口保理商共同为出口商提供的一项集贸易融资、销售分户账管理、应收账款催收、信用风险控制及坏账担保于一体的综合性金融服务。

2、业务范围

借款企业应具备以下基本条件：

（1）在中国大陆依法注册的企业，有固定经营场所，具备进出口经营资格；以生产型企业为主，对贸易型企业应谨慎开展业务；

（2）在该行已开立本/外币结算账户；

（3）组织和管理体系健全，管理层稳定，具有丰富的进出口经营经验和较高的管理水平；企业主（管理层）无不良诚信记录；财务制度健全，财务状况良好，与银行往来信誉良好，无任何不良记录；

（4）生产经营正常，产品质量可靠，市场稳定，价格无较大波动，供货方式及付款周期合理，应收账款质量较好，坏账率较低；

（5）上年出口总额不低于 500 万美元；

（6）未被外汇局纳入“真实性审核名单”；未因违法经营被监管部门处罚过；

（7）与进口商之间不存在关联关系，此关系包括但不限于附属关系、控股与被控股关系或受同一公司或集团控制或管理的关系；

（8）买卖双方历史交易付款情况正常，未曾发生过贸易纠纷，没有因为履约质量问题遭到债务人拒绝付款的记录；

（9）不存在同时接受债务人提供的商品或服务、可能引起应收账款债权被冲销的情况；

（10）不存在可能影响应收账款权利的情况；

（11）应同意将单一买家项下的全部出口应收账款转让给该行，即使

超出该行核准的出口保理额度也不例外。

3、产品特点

(1) 出口企业无需提供任何抵押担保，仅将应收账款转让给该行便可以得到融资，降低了企业的融资成本；

(2) 具有无追索权的性质，企业收到融资可视同收汇，既可帮企业美化财务结构，又可以让企业规避汇率风险；

(3) 企业提供买方信用风险担保，即当买方倒闭或无理拒付时，出口商将获得最高 100%的赔偿。

4、办理流程

(1) 出口商向银行提出申请出口保理买方信用额度；

(2) 银行向进口保理商申请出口保理买方信用额度；

(3) 出口保理买方信用额度初步申请获肯定批复后，银行通知出口商正式申请出口保理信用额度；

(4) 在进口保理商初步核定的买方信用额度内，按照银行授信审批流程审批出口商出口保理额度；

(5) 出口保理额度获批后，银行与出口商签署《出口双保理协议》；

(6) 银行向进口保理商正式申请出口保理买方信用额度；

(7) 出口商应向银行提交《应收账款债权转让声明书》，办理应收账款转让；

(8) 企业办理出账；

5、典型案例

某科技型企业主要生产并销售电子设备、通讯设备配套的电缆、电线，接插件、零配件、小型充电器及计算机、便携式计算机配套产品等。深圳发展银行北京分行根据企业的申请选择了一家有力的进口保理商提供买方信用担保。进口保理商根据买方资信状况核准了第一笔买方信用额度

2000 万美元，随后银行据此对出口商批准了卖方授信额度 2000 万美元。2008 年 12 月 4 日，该公司进行第一笔发票转让，总金额 700 多万美元，业务采取出口双保理业务模式。

（二十九）动产及货权质押（北京农村商业银行）

1、产品介绍

以动产或货权为质押向企业发放的，用于满足流动资金需求的授信业务。其中，动产指经农商行认可的、有较强变现能力的通用产品；货权指以仓单、提单等权益凭证形式表现的上述动产之所有权。

2、业务范围和特点

适合中小流通企业，解决贸易企业扩大再循环融资的需求。

授信金额必须与申请人实际资金需求相匹配；授信期限必须与申请人实际经营周期相匹配，最长不超过一年；农商行对质物实行全程监管并对资金进行封闭式监控，保证货物流转的回笼资金用于清偿农商行债务。

3、办理流程

经办行受理→客户经理进行调查→直管支行授信审批部进行审查→直管支行审批（超审批权限的上报总行审批）→贷款审批后各级资产风险管理部门负责贷款出账审核→贷款发放后客户经理进行贷后检查

4、典型案例

2006 年农商行以该业务形式，给予某建设公司一年期授信 6600 万元，在支持企业融资的同时，较好地防范了信贷风险。

该建设公司因承接一批大型重点工程，出现资金周转困难，向农商行申请开立银行承兑汇票，并以公司上游供货商（某有限责任公司）的库存钢材提供质押担保。

该笔贷款由中储公司对质押的钢材进行监管。中储公司是全国性的专

业物流公司，拥有规范的管理模式和良好的市场品牌，作为监管单位具有很好的可信度。

（三十）“银保物流通”（北京农村商业银行）

1、产品介绍

银行与担保公司、物流公司合作为中小流通企业提供贷款，担保公司为借款人提供担保，物流公司起到第三方监管的作用。

2、业务范围和特点

担保流程设计较为顺畅，解决了借款单位无足值的抵押物及合适的担保单位的难题，以其流动性较强的存货作为反担保即可获得银行的信贷支持；而担保公司付出一定额度的费用即得到物流公司的专业监管服务，更加安全、稳健地取得收益；农商行则降低了监管的人力成本，进一步防范了风险。

3、办理流程

经办行受理→客户经理进行调查→直管支行授信审批部进行审查→直管支行审批（超审批权限的上报总行审批）→贷款审批后各级资产风险管理部门负责贷款出账审核→贷款发放后客户经理进行贷后检查

4、典型案例

农商行向北京某医药销售有限公司发放流动资金贷款 3000 万元。此笔贷款采取“银保物流通”产品方式，由某担保公司为贷款提供保证担保，借款单位以其库存药品作为重要的反担保条件。华夏金谷担保公司与借款单位约定，借款单位的库存药品价值不得低于 4000 万元。

具体运作方式为：担保公司聘请中远物流公司的专业库房管理人员进驻借款单位的药品库，通过库房的出入库系统，每天二十四小时对药品出入库情况进行监管。一旦发现库存药品价值即将低于 4000 万元，即暂停药

品的继续出库，有效控制了风险。

（三十一）小企业担保贷款“绿色通道”（北京农村商业银行）

1、产品介绍

专门针对小企业贷款审批的方式，减少审批手续，提高审批效率。

2、业务范围和特点

根据小企业资金使用“急”的特点，对首创担保公司担保的贷款不超过 300 万元的企业，简化贷款审批流程，提高审批效率。

3、办理流程

经办行受理→客户经理进行调查→直管支行授信审批部进行审查→直管支行审批（超审批权限的上报总行审批）→贷款审批后各级资产风险管理部门负责贷款出账审核→贷款发放后客户经理进行贷后检查

4、典型案例

房山区某公司因一单业务急需资金 200 万元，找到担保公司和农商行，初步审查后，符合农商行“小企业担保贷款绿色通道”业务申办条件，在贷款调查上优先于其他贷款业务，两天之内就将资金发放到企业账户，获得了客户的好评。

（三十二）“伞式”信用共同体担保（北京农村商业银行）

1、产品介绍

“伞式”信用共同体是以较为集中固定的商城、批发市场、物流中心等单位为一个主体，将该主体视为一把“伞”，使加入商城、批发市场、物流中心的商户在评定信用等级的基础上得到农商行贷款支持。

2、业务范围和特点

基于企业自身担保弱化而解决企业成长期的融资需求。

借助市场对商户的了解减少贷款中的信息不对称问题，降低了银行贷款的风险，从而有效支持了商户的融资需求。

3、办理流程

经办行受理→客户经理进行调查→直管支行授信审批部进行审查→直管支行审批（超审批权限的上报总行审批）→贷款审批后各级资产风险管理部门负责贷款出账审核→贷款发放后客户经理进行贷后检查

4、典型案例

2006年6月农商行房山支行向北京某建材城内的3家商户发放“伞式”共同体贷款，金额合计150万元。

该笔业务由该建材城提供授信额度10%的保证金，并出具如果贷款到期不能偿还，该建材城将代为偿还的承诺书。

（三十三）“小企联保通”（北京农村商业银行）

1、产品介绍

由行业协会负责筛选优秀企业并组建成立风险担保基金，由基金成员组成联保组开展联合保证担保，由农商行向符合条件的小企业提供发展所需资金的授信业务。

2、业务范围和特点

基于企业自身担保弱化而解决企业成长期的融资需求；充分发挥行业协会的作用，进一步降低银行的贷款风险。

3、办理流程

经办行受理→客户经理进行调查→直管支行授信审批部进行审查→直管支行审批（超审批权限的上报总行审批）→贷款审批后各级资产风险管理部门负责贷款出账审核→贷款发放后客户经理进行贷后检查

4、典型案例

目前受理的小企联保通业务中，大兴支行上报的一个联保组比较具有典型性。该联保组由北京金属材料协会的 5 户钢材销售企业组成，申请授信额度 1.9 亿元（其中贷款 5200 万元，银行承兑汇票 13800 万元），由联保组交存 5000 万元风险担保基金，实现 5 户共同联保。

（三十四）应收账款质押贷款(北京农村商业银行)

1、产品介绍

农商行通过对借款人的经营情况、应收账款的信用风险、交易风险以及合规风险进行全面审查，以借款人经营中形成的应收账款为质押向借款人发放贷款的授信业务。

2、业务特点

该产品对经营情况良好的中小企业，通过应收账款质押业务在改善其财务结构的同时，加速其资金周转，有效解决中小企业融资难问题。

3、贷款条件

向农商行申请“应收账款质押贷款”业务，除满足授信业务的一般规定外，还需满足如下条件：

- （1）借款人经营正常，无不良信用记录；
- （2）内部管理规范，产品达到国家规定质量标准；
- （3）贸易背景真实，购销渠道稳定。

（三十五）商户联保通(北京农村商业银行)

1、产品介绍

北京农村商业银行与市场方合作，市场方组织成立“商户联保服务中心”，联保商户共同出资设立联保风险保证金，农商行对商户联保服务中心成员发放的，并由担保服务中心成员共同承担连带保证责任的授信业务。

2、业务特点

以市场方为平台，设立联保风险保证金，推荐联保小组和授信商户；授信额在 300 万元以内，用款和还款方式灵活，审批快速。

3、办理流程

经办行受理、客户经理进行调查、直管支行授信审批部进行审查、直管支行审批，超审批权限的上报总行审批，贷款审批后各级资产风险管理部门负责贷款出账审核，贷款发放后客户经理进行贷后检查。

4、贷款条件

- (1) 申请商户联保通授信业务的商户由市场方初审并推荐；
- (2) 具有经工商行政管理机关核准登记并年检合格的《企业法人营业执照》或《个体工商户营业执照》；
- (3) 有固定的经营场所，独立经营，单独核算，具有合法稳定的收入；
- (4) 商户与市场方有明确的租赁合作关系，并签署租赁合同，在该市场经营 3 年以上；
- (5) 每个联保小组成员不得少于 5 户，联保商户之间同意承担联保责任，并签定联保协议；
- (6) 商户信誉良好，无不良信用记录；
- (7) 农商行认为需要的其他条件。

5、典型案例

农商行与北京某农副产品批发市场签订了“商户联保通”业务合作协议，与市场中由商户组成的联保组签订“联保合作协议”，向联保组成员贾某授信 100 万元。截至 2009 年 6 月 30 日，已对该农副产品批发市场商户实际发放 9 笔，累计发放金额 520 万元，授信业务余额 260 万元。此外，为便于商户结算，农商行营销同类批发市场 20 多个，发放惠商卡 8000 余张，布放自助商务银行 40 多台。通过营销推广“商户联保通”，扩大了知

名度，带动了各项金融服务的发展。

（三十六）市商保(北京农村商业银行)

1、产品介绍

北京农商行与市场方合作，根据市场方对市场的整体经营收益权，给予市场方一定的担保额度；市场方为市场内的商户提供担保，农商行为市场内商户提供授信。

2、业务特点

市场担保、额度控制、循环使用

3、办理流程

市场方向农商行提供担保资料，资料内容按照农商行第三方保证担保的要求提供，经办行对市场方进行实地调查，形成书面调查报告，提交直管支行进行审查，并按照总行授信业务审批规定上报审批；审批后，按照核定的最高担保总额，对市场内商户开展授信业务。

4、贷款条件

（1）申请市商保授信业务的商户由市场方初审并推荐；

（2）具有经工商行政管理机关核准登记并年检合格的《企业法人营业执照》或《个体工商户营业执照》；

（3）有固定的经营场所，独立经营，单独核算，具有合法稳定的经营收入；

（4）商户与市场之间有明确的租赁合作关系，并签署租赁合同，在市场经营一年以上；

（5）能够提供个人连带责任保证；

（6）能够为市场方提供反担保财产；

（7）商户信誉良好，无不良信用记录；

(8) 农商行认为需要的其他条件。

5、典型案例

“市商保”授信业务推出后，农商行抓住商户用款高峰期，加大对市场内商户贷款的投放。截至 2009 年 6 月末，已对北京某轻纺城内的市场商户实际发放 48 笔，累计发放金额 13920 万元，“市商保”授信业务余额 6845.5 万元，共取得利息收入 981.5 万元。此外，为了便于市场内商户结算，农商行在轻纺城内安装 POS 机具 510 台、安装自助商务银行一台、发展网上银行客户 100 户、办理惠商卡 25 张，发放凤凰卡 545 张，银行卡交易量 9139 笔，金额达 35278 万元。通过对商户的信贷支持和综合性服务，解决了商户融资难的问题，给商户结算提供了便利，推动了中间业务的开展。

(三十七) 厂商银(北京农村商业银行)

1、产品介绍

农商行对商品供应商（厂）的经销商（商）提供银行承兑汇票额度授信，将银行承兑汇票直接交付商品供应商，由商品供应商以承担连带保证责任和回购责任的方式提供担保的授信方式。

2、业务特点

本业务适合中小经销商，通过其上游较具实力供应商对经销商申请授信提供保证担保、回购以及仓储责任，降低银行授信风险，同时，解决中小企业融资难、担保难的实际问题。

3、办理流程

经办行受理、客户经理进行调查，直管支行授信审批部进行审查，上报总行审批，贷款审批后各级资产风险管理部门负责贷款出账审核，贷款发放后客户经理进行贷后检查。

4、贷款条件

(1) 具有真实、有效、合法的年度代理协议或购货合同，在年度代理协议或购货合同中载明以银行承兑汇票为结算方式；

(2) 客户生产经营正常，进销渠道稳定，从事该行业经营 3 年以上；

(3) 能够按照《北京农村商业银行银行承兑汇票业务管理暂行办法》规定交付保证金；

(4) 由该行认可的供应商推荐的经销商可优先考虑。

(三十八) 金凤凰自助商务银行(北京农村商业银行)

1、产品介绍

北京农村商业银行面向广大批发、零售市场商户推出的一款创新型金融产品，是专门为批发、零售企业量身打造的专业化电子交易平台，可以有效缓解商户大量收取现金的压力，解决客户在银行排队时间长、频繁跑银行等问题，其具备的主要功能为：转账、汇款、代收、缴费（门禁收费）。目前，金凤凰自助商务银行只能受理凤凰惠商卡和凤凰系列银行卡，并需与凤凰惠商卡或凤凰系列银行卡配合使用。

2、产品特点

该产品具有功能丰富、设计精巧、使用简单、界面友好等特点。

(1) 方便

通过金凤凰自助商务银行机具可以摆脱对传统银行柜面和营业时间的依赖，自由享受全天候 24 小时安全、方便、快捷的金融服务。

(2) 安全

卡片密码、手机短信验证码双重保护，通过电话银行随时挂失凤凰惠商卡，通过自助机具和电话银行随时修改密码。

(3) 快捷

直接通过人民银行大小额支付系统，汇款到账快。

（4）简便

操作界面人性友好，一步到位的交易操作程序，简单易用。

3、办理流程

单位客户须在该行开立支票或存折结算账户，并根据法人有效身份证件原件及复印件、经办人有效身份证件原件，到原开户机构办理申领手续，同时填写《北京农村商业银行凤凰惠商卡申请表》，在表上加盖企业开户时预留印鉴章。

个人客户须持有该行任意一款凤凰惠商卡主卡并激活，由凤凰卡所有人提供本人有效身份证原件及复印件，在该行开通凤凰惠商卡业务的营业机构办理申领手续，同时填写《北京农村商业银行凤凰惠商卡申请表》。

4、申请条件

单位客户在申请办理凤凰惠商卡之前，必须在该行开有支票或存折结算账户；个人客户在申请办理凤凰惠商卡之前，必须持有该行任意一款凤凰卡主卡并激活。

5、典型案例

2009 年一季度，北京农村商业银行某两家支行在某水产品批发市场开展了联合营销活动，期间共发放凤凰惠商卡 100 余张，实现卡内资金沉淀 300 多万元，并在市场内布放了 ATM 机和自助商务银行，极大方便了市场商户的交易结算，避免了携带大量现金的不便和安全隐患，免除了大家频繁跑银行和排队的烦恼，受到了市场商户们的热烈欢迎，给农商行带来了良好的品牌效益和经济效益。

（三十九）打包贷款（中国银行北京市分行）

1、产品介绍

打包贷款（PACKING LOAN）是指中行应信用证受益人（出口商）申请

向其发放的用于信用证项下货物采购、生产和装运的专项贷款。打包贷款还款来源为信用证项下出口收汇，如出口商交单时为其办理了出口押汇（或贴现、付费廷），应从中扣收打包贷款。

2、产品特点

（1）存在出口商履约风险；（2）还款来源有保障；（3）可以扩大贸易机会，减少资金占压，缓解流动资金压力。

3、办理流程

（1）出口商与中行签订融资协议；（2）出口商向中行提交有关单据；（3）中行将单据寄往国外银行（开证行或指定行）进行索汇；（4）国外银行到期付款。

（四十）贸易融资系列产品之融信达（中国银行北京市分行）

1、业务介绍：

出口企业凭借各项出口单据、投保信用保险的有关凭证、赔款转让协议等从中国银行得到资金融通的业务。

2、适用企业：

（1）需要补充流动资金，缓解从货物出口到实际销售回款之间的付款压力的出口中小型企业。（2）与中国出口信用保险公司有合作关系的企业。

3、需要提供的资料：

各项出口单据；投保信用保险的相关凭证；赔款转让协议；其他相关文件。

4、给企业带来的好处：

（1）适用范围广，适用于电汇、托收、信用证等多种结算方式。

（2）融资比例高，企业可按需求申请短期或中长期融资，银行可以在适当条件下提供无追索权的融资，从而加快企业资金周转。

（四十一）贸易融资系列产品之全益达（中国银行北京市分行）

1、业务介绍：

针对企业在出口贸易中可能遇到的各种困扰和难题，中国银行为企业专门打造的方便实用的贸易融资综合解决方案。它将多项传统和新兴的贸易融资产品、特色服务以及外汇交易金融衍生产品加以融会贯通，服务企业。

2、适用企业：

（1）服务于有形贸易出口企业。

（2）拥有海外工程项目并存在资金融通需求的企业。

3、给企业带来的好处：

（1）涉及的融资及其他金融产品广泛，产品变化和组合灵活多样，能够为出口企业打造全面的解决方案；（2）提供贸易融资专业顾问服务。（3）符合条件的企业还可利用工程类保函风险专项基金。

（四十二）贸易融资系列产品之票证通（中国银行北京市分行）

1、业务介绍

企业提供中国银行认可的银行承兑汇票进行质押，开立国际/国内信用证。

2、适用企业

适用于在国内贸易中经常收取银行承兑汇票，但出于对企业财务成本的考虑，不愿将票据进行贴现，而又有开立信用证需求的企业。

3、需要提供资料

（1）提供中国银行认可的银行承兑汇票；（2）贸易合同；（3）其他相关文件。

4、给企业带来的好处

(1) 能够有效、灵活地运用企业当期持有的金融资产，并能达到拆分使用的效果。

(2) 高效快捷服务：在企业提供有效承兑汇票用于出质后的两个工作日内开出信用证。

(四十三) 贸易融资系列产品之通易达（中国银行北京市分行）

1、业务介绍

根据企业的需求，利用开证银行或其指定银行已承兑/承付的国际/国内信用证项下企业的应收帐款作为质押，为企业提供的开立国际/国内信用证及办理进口押汇/买方押汇的融资业务。

2、适用企业

(1) 适用于收付结算业务均在中国银行办理的客户。

(2) 资金周转较快的企业。

3、需要提供资料

(1) 各项贸易项下单据：包括发票、运单等；(2) 作为买方的贸易合同；(3) 其他相关文件。

4、给企业带来的好处

(1) 手续简便，在对方承兑条件下，两个工作日内可以为客户提供资金融通或开立信用证服务。

(2) 可以不占用企业的授信额度，而为企业提供开证及办理押汇等融资支持。

(四十四) 贸易融资系列产品之出口双保理（中国银行北京市分行）

1、业务介绍

是中国银行与国外进口保理商共同为出口企业提供的应收帐款融资、销售分户帐管理、帐款催收、信用风险控制与坏帐担保。

2、适用企业

- (1) 各类贸易型企业，
- (2) 适用于出口赊销贸易，以 O/A、D/A 结算方式为主。

3、需要提供资料

(1) 出口方各项贸易单据；(2) 进口商的基本资料；(3) 其他相关资料。

4、给企业带来的好处

- (1) 手续简便、企业准入的门槛不高。
- (2) 费用合理、为企业提供全方位服务方案，优化企业财务报表、转移企业信用风险。

（四十五）中银信贷工厂（中国银行北京市分行）

1、业务简介

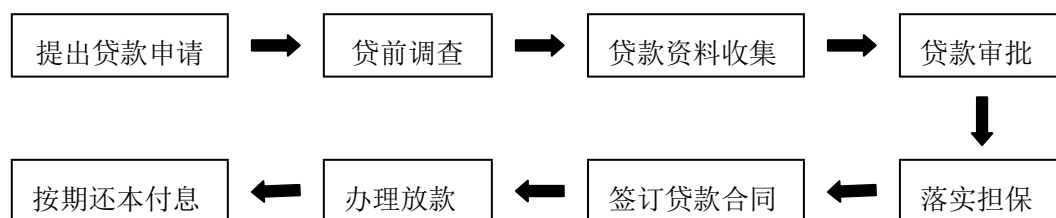
(1) “中银信贷工厂” 业务特色

①审批快、专业程度高：中国银行中小企业业务采用 “信贷工厂” 新模式，全程 “标准化流水线” 作业，分工明确，专业化强。

②担保方式灵活：企业可采用抵押、质押、第三方担保、信用担保、法人房产抵押等多种担保形式。

③金融服务全面：依托中国银行的集团优势，为中小企业客户提供包括国际结算、国内结算、资金、电子银行、理财、财务顾问等在内的全面综合金融服务，满足中小企业发展成长过程中的每一个金融需求。

(2) “中银信贷工厂” 业务流程



(3) “中银信贷工厂”客户基本条件

- ①商贸类企业年销售收入不超过 1.5 亿元人民币。
- ②非商贸类企业年销售收入不超过 1 亿元人民币。
- ③企业营业执照和贷款卡有效且经过年审。
- ④企业经营年限在 2 年以上。
- ⑤企业法人代表/实际控制人的主业从业经验在 4 年以上。
- ⑥信用记录良好。

(4) “中银信贷工厂”客户所需准备材料

- ①企业基本资料，包括经年检的营业执照、组织机构代码证、税务登记证、贷款卡等。
- ②有关企业生产经营及财务方面的材料，如近两年的财务报表、近期购销合同等。
- ③可提供的担保或抵押材料，如：厂房、土地、房屋产权证明等。
- ④银行规定的其他相关资料要求。

“中银信贷工厂”服务专线：85197300

2、“中小信贷工厂”主打产品

公司贷款类：

流动资金贷款 固定资产贷款 中小企业置业贷款 中小企业授信额度

国际结算类：

出口融信达 出口押汇与贴现 打包贷款 国内融信达 国内综合保理

国内商业发票贴现 进口押汇 保函 票证达 通易达 融信达

资金业务类：

商业汇票贴现 银行承兑汇票 远期结售汇

（四十六）应收账款质押贷款（中国银行北京市分行）

1、产品介绍

应收账款质押是指债权人以其合法拥有的普通应收账款设定质押，为其在银行申请办理短期授信业务提供担保的行为，授信品种包括流动资金贷款、开立银行承兑汇票、贸易融资等。

2、业务范围和产品特点

借款企业应具备以下基本条件：

（1）具有独立法人资格，经工商行政管理部门核准登记，并办理年检手续；

（2）持有中国人民银行核发的经年检有效的贷款卡；

（3）成立时间须在 2 年（含）以上；

（4）企业信誉良好，具备按期还本付息能力，无不良信用记录；

（5）企业法人代表/实际控制人的主业从业经验在 4 年以上；

（6）符合其他该行认为应具备的条件

应收账款债务人必须同时符合以下条件：

（1）资金实力雄厚，具有一定资产规模。

（2）现金流量充足，具有较强的付款能力。

（3）原则上应与债权人有很长时间的合作往来。

（4）有良好的付款意愿，在过去一年中无因产品/服务质量或履约期限等问题而与债权人发生商业纠纷。无不良信用记录。

（5）已就应收账款项下的产品验收合格、确认了应收账款的具体金额，并以书面或该行认可的其他形式表明其对该笔应收账款的质押情况已知

晓。

(6) 符合其他该行认为应具备的条件。

用作质押的应收账款应同时符合以下条件：

(1) 仅接受现存的应收账款质押，不得以将来的应收账款出质，即债权人在产生应收账款的基础合同的义务已经完全充分履行完毕。

(2) 仅接受全额质押，原则上不接受部分质押。

(3) 债权人应对应收账款拥有完整、合法、有效的债权，无其他抵质押行为。不存在合同纠纷或其他法律纠纷，产生应收账款的基础合同合法有效。

(4) 用于设定质押的应收账款必须是依照法律和当事人约定允许转让的。出质的应收账款基础合同中无禁止或限制转让、限制披露、设定抵销权、可延期付款、账户控制等特殊限制约定。

(5) 应收账款到期日应不晚于所担保债务的到期日。

3、办理流程

(1) 授信申请人向银行提供申请资料、欲质押的商务合同、应收账款债务人的情况介绍等；

(2) 银行进行贷前调查，审核授信申请人和应收账款债务人的资质，商务合同的合法合规性，取得应收账款债务人出具的应收账款确认函等；

(3) 银行根据相关材料进行业务审批；

(4) 审批通过，签署相关法律文本，办理应收账款的质押登记手续，发放贷款。

4、典型案例

一家科技型小企业与某资质良好的大型企业有着长期稳定的供应关系，回款周期平均为六个月。由于该企业业务拓展较快，在此期间该企业需要一定资金来满足日常采购，流动资金较为紧缺。为此，该企业向中国

银行北京市分行提出贷款申请，并以与下游大型企业签署货物采购合同并已完成交货的应收账款进行质押。2009年8月20日，该行为企业成功发放200万元的应收账款质押贷款，贷款期限6个月，贷款资金用于采购设备。企业在六个月后收到下游企业支付的货款，即偿还贷款。

（四十七）中小企业法人购车按揭贷款（中国银行北京市分行）

1. 产品介绍

汽车生产厂商与银行签订《客户推荐暨不可撤销代偿、回购承诺函》为基础，同时以所购车辆抵押和购车单位法人签订无限连带责任担保作为保证。

2. 业务范围和产品特点

借款企业应具备以下基本条件：

（1）借款人应是经工商行政管理机关（或主管机关）核准登记的企业，拥有工商行政部门颁发的营业执照，并通过年检；

（2）持有中国人民银行核发的经年检有效的贷款卡；

（3）依法进行税务登记，照章纳税；

（4）借款人须经该行信用评级，并达到一定级别要求；

（5）借款的用途必须用于购买车辆；

（6）借款人信誉良好具有按时偿还贷款本息的能力；无不良信用记录；

（7）借款人能通过大型汽车生产厂商的审核，并同意出具承诺函；

（8）借款人在中国银行开立基本账户或一般账户；

（9）符合中国银行其他有关贷款政策要求。

担保方面应符合以下条件：

（1）须通过大型汽车生产厂商的审核，并同意具《客户推荐暨不可撤销代偿、回购承诺函》；

- (2) 购车单位法人需与银行签订无限连带责任保证；
- (3) 所购买的车辆需手续齐全，购买保险，与银行办理抵押登记。

3. 办理流程；

- (1) 欲购买车辆的企业向银行和大型汽车生产厂商分别提供申请材料；
- (2) 银行贷前调查，大型汽车生产厂商出具回购承诺函；
- (3) 银行按照内部流程规定进行审批；
- (4) 审批通过，签署相关法律文本；
- (5) 发放贷款，落实抵押登记、办理保险。

4. 典型案例

2009 年 6 月，中国银行北京市分行为一家经营运输行业的中小企业发放 43 万元法人购车按揭贷款，用于黄标换绿标购买运输车辆，贷款期限 2 年，该贷款企业通过了大型汽车生产厂商的审核，并出具了回购承诺函，同时贷款企业法人与银行签定了无限连带责任保证，所购买车辆办理了抵押，抵押率 68.80%。所发放的贷款资金全部经贷款帐户划至大型汽车生产厂商帐户，由于支付购车款。

（四十八）“展业通”中小企业组合套餐与产品系列（交通银行北京分行）

1、产品介绍

“展业通”是交通银行北京市分行为扶持和服务中小企业发展壮大，适应中小企业生产经营特点，特别推出的一系列专项信贷和结算的金融服务产品，运用科学简便的评分方法和优化的审批流程，为中小企业展业提供优质高效、快速融通的金融服务，具有适应中小企业金融品种全、服务效率高等诸多特点。

2、业务范围和特点

(1) “生产经营一站通”、“贸易融资一站通”、“工程建设一站通”、“结算理财一站通”、“厂商联动一站通”、“个人投资一站通”6大组合套餐17个产品系列，涵盖了小企业采购、生产、销售等不同阶段，能有效满足中小企业结算、融资、理财、投资、贸易等不同需求。

(2) 担保方式多样，既可以用房地产等进行抵押，又可以用国债、存单、仓单等进行质押，也接受符合条件的保证担保。

(3) 整合中小企业公司贷款产品，根据中小企业不同发展阶段的资金财务需求，提供个性化的金融产品与服务方案。

(4) 业务申请可以由交行网点直接受理，也可以通过电话、电子邮件或信函等形式预约中小企业客户经理，由客户经理受理。

(四十九) “展业通”知识产权质押贷款（交通银行北京分行）

1、产品介绍

“展业通”知识产权质押贷款是中小企业以发明专利、实用新型专利或商标专用权为质押物获得银行贷款。

2、业务范围和特点

(1) 面向拥有自主知识产权的优秀科技型企业，解决中小企业传统抵押物不足的问题；

(2) 最高贷款金额3000万元，最长贷款期限3年；

(3) 指定海淀、开发区、三元和顺义仁和四家支行为首批试点行。

3、办理流程

企业申请贷款→银行会同合作机构进行贷前咨询和贷款预审→客户提交申请材料→银行受理贷款申请→银行会同合作机构开展贷前调查（律师事务所调查法律关系、评估机构评估抵质押物价值）→交行进行贷款审查、审批→同意放贷→签署借款合同等法律文件→办理抵质押登记手续→贷款

发放→客户提款→贷后管理

4、典型案例

2007 年 3 月，交行接到北京某防水技术股份有限公司的贷款申请，通过与企业的前期接触，交行了解到该公司虽为防水行业的龙头老大，持有全国驰名商标，但面临固定资产不足的信贷困境。交行客户经理在规定时间内带领业务合作机构进行贷前调查，最终确定以该公司商标作为质押物，向企业发放一年期流动资金贷款 1000 万元，利率执行为基准利率上浮 10%。此笔贷款的发放，不仅向企业提供了关键的资金支持，同时也协助企业实现了自身无形资产的有形价值。

（五十）“展业通”商标权与专利权担保贷款（交通银行北京分行）

1、产品介绍

交通银行北京市分行在交银“展业通”中小企业金融服务产品的统一品牌下，为扶持和壮大企业科技创新，支持企业科技创新，精心设计的适应高科技中小企业生产经营特点的金融组合产品，以中小企业或中小企业主所拥有的商标权和专利权为担保，向企业发放的用于满足生产经营过程中正常资金需求的贷款产品。

本产品运用科学简便的方法和简化的审批流程，具备六大品牌优势，能够使中小企业通过以商标权、专利权为担保，从银行获得贷款资金支持，为中小企业提供优质高效、快速融通的全方位金融服务。

2、产品特点

- （1）以商标权，专利权为贷款抵押物
- （2）开辟绿色通道，实行个人签批制，流程简化便捷
- （3）最高 3000 万贷款额，满足企业贷款需求
- （4）最长 3 年贷款期限，适应不同企业不同融资周期

(5) 获得政府贴息支持

(6) 还款方式多样，提供网上在线申请服务

3、授信基本条件：

申请办理商标权与专利权担保贷款业务的中小企业应具备以下基本条件：

(1) 有独立法人地位，资产总额在 4 亿元或销售额在 3 亿元以内的企业法人；

(2) 能提供组织有效的商标权、专利权质押担保；

(3) 企业应满足该行其它规定和一般授信条件。

申请办理商标与专利权担保贷款业务的中小企业业主（指法人代表、股东等）应具备以下条件：

(1) 具有有效身份证件（实名证件）；

(2) 具有良好的信用记录和还款意愿；

(3) 主要经营者在经营领域有丰富的从业经验和良好的从业记录，具备一定的经营管理水平和能力；

(4) 企业主应满足该行其它规定和一般授信条件。

用于质押的商标权和专利权应具备的基本条件：

(1) 既有的权利，并在国家相关有权部门办理了合法有效的权利登记手续；

(2) 须经该行指定合作机构进行评估并出具评估报告；

(3) 以第三方所有的商标权与专利权设定质押的，权利人须出具书面证明文件和同意质押的书面文件；

(4) 财产权属于出质人与他人共有的，应提供共有权利人同意质押的书面文件；

(5) 出质人须将质物价全额用于质押；

(6) 质物为发明专利权、实用新型专利权和商标专用权中的一种或几种，须合法有效，并且具有较强的盈利能力和良好的发展前景。

4、还款方式

借款企业可根据实际情况，采取零贷整偿、整贷整偿、整贷零偿、零贷零偿的还款方式。

5、政府扶持政策：

根据北京市发改委、北京市科委、北京市知识产权局与交通银行北京市分行签订的合作协议，北京市政府相关部门将对符合规定条件的商标权与专利权担保贷款企业实施贴息政策。贴息原则为：

差别优惠、比例核定、额度控制、先付后贴

(五十一)“展业通”文化创意产业版权担保贷款（交通银行北京分行）

1、产品介绍

交通银行北京市分行在交银“展业通”中小企业金融服务产品的统一品牌下，向文化创意产业的中小企业发放的，以自主著作权作为主要担保方式的，用于满足其融资项目的创作、后期制作、生产销售、衍生品开发、商业推广等整个经营过程中正常资金需要的、一定金额的贷款。

2、产品特点

(1) 文化创意产业企业除可利用固定资产设定抵押，或以定期存单等 有价证券设定质押申请贷款外，还可以其自有版权作为担保物申请贷款，或以多种担保方式组合申请贷款，借款企业因而有更多选择；

(2) 通过贷后管理，对借款企业融资项目的制作计划执行情况、市场策划与运作、财务预算计划执行情况等方面进行全程监理，保证企业按时完成融资项目，获得预期市场收益。

(3) 除信贷服务外，文化企业还可以得到与之配套的其他金融服务，

如财务顾问服务，（其中包括融资咨询服务、理财顾问服务、债务重组服务和上市顾问服务）、个人金融服务和结算服务等；

（4）开辟绿色通道，流程简化便捷，贷款审查实行个人签批制。

3、授信基本条件

（1）所属行业为文化创意产业中北京市政府重点扶持的文化创意行业；

（2）具有以往文化创意项目成功运作经历，经营业绩良好，项目操作能力较强；

（3）融资项目已进入或即将进入具体实施阶段；

（4）企业应满足该行其他规定和一般授信条件。

4、还款方式

原则上实行零贷整偿的还款方式，即，在限定的授信额的内，借款企业根据融资项目的进展情况和实际资金使用情况，分次提用贷款，按季付息，一次偿还本金；也可根据借款企业的现金流情况，采取整贷整偿、零贷整偿、整贷零偿、零贷零偿的还款方式。

5、政府扶持政策

根据北京市文化创意产业促进中心与交通银行北京市分行签订的合作协议，北京市政府将对符合规定条件的版权担保贷款企业实施贴息扶持政策。贴息原则为：

差别优惠、比例核定、额度控制、先付后贴

（五十二）“展业通”中小企业信用贷款（交通银行北京分行）

1、产品简介：

交通银行北京分行在交银“展业通”中小企业金融服务产品的同一品牌下，为扶持和壮大企业发展，针对中关村科技园区内具有优质信誉的高

新科技企业开发的无抵质押、无担保的贷款产品。

2、产品特点

- (1) 信用方式，无需担保
- (2) 最高 1000 万元贷款额
- (3) 贷款期限为一年；银行承担评级费用
- (4) 获得政府贴息支持
- (5) 利率上浮最高不超过 30%
- (6) 与各项金融业务随意组合，灵活便捷
- (7) 提供网上在线申请服务

3、授信企业的基本条件

符合下列条件之一的园区企业可申请办理信用贷款：

- (1) 中关村百家创新型试点企业；
- (2) 年收入在 2 亿元（含）以下，且最近一个年度的信用等级在 BB 级别以上（含 BB—）的中关村高新技术企业。

申请办理信用贷款业务的中小企业应具备以下条件：

- (1) 中关村科技园区内注册的高新科技技术企业；
- (2) 企业为中关村信用促进会会员；
- (3) 经工商行政管理部门核准登记，并办理年检手续；
- (4) 依法进行税务登记，照章纳税；
- (5) 持有中国人民银行核发的贷款卡；
- (6) 企业信用良好，具备按期还本复信能力，无不良信用记录；
- (7) 该行要求的其他条件。

申请办理信用贷款业务的中小企业业主（指法人代表、股东等）应具备以下基本条件：

- (1) 具有有效身份证件（实名证件）；

(2) 具有良好的信用记录和还款意愿；

(3) 主要经营者从业经历在 3 年以上，在其经营领域有丰富的从业经验和良好的从业记录，具备一定的经营水平和能力；

(4) 该行要求的其它条件。

(五十三)“展业通”服务外包企业贷款（交通银行北京分行）

1、产品介绍

交通银行北京市分行为扶持服务外包企业发展，针对服务外包企业发放的，由借款人提供企业经营者连带责任保证担保，与其他担保方式进行组合，并经评级机构信用评级，用于满足企业服务外包业务经营过程中正常资金需要的、一定金额的贷款。

2、适用对象

适用于根据与服务外包发包商签订的中长期服务合同，并向客户提供服务外包业务的服务外包企业。服务外包业务包括服务外包企业向客户提供的信息技术外包服务（ITO）和业务流程外包服务（BPO）。

3、产品特点

(1) 贷款资金可用于支付员工工资、福利费用和培训费用

(2) 企业经营者个人信用可承担一定的担保额度

(3) 企业经营者个人信用与其他担保方式随意组合

(4) 贷款额度最高 1000 万元

(5) 贷款期限一般 1 年，最长 2 年

(6) 实行个人签批制，流程简化便捷

4、授信基本条件

(1) 企业 50%以上的年销售收入来自服务外包业务；

(2) 经该行认可的信用评级机构评定的信用等级在 BB 级别（含）以

上；

(3) 与服务外包发包商已签订的服务外包合同；

(4) 无服务外包行业不良从业记录。

5、还款方式

服务外包企业可根据现金流量选择整贷零偿、零贷零偿、零贷整偿、整贷整偿等多种还款方式。

(五十四) “展业通” 个人经营性贷款（交通银行北京分行）

1、产品介绍

“展业通” 个人经营性贷款是发放给非法人企业经营业主的经营性贷款。

2、业务范围和特点

为中小企业信贷业务培育良好的目标客户群体，作为“展业通” 中小企业信贷的过桥融资。

指定了业务试点行，配备专职客户经理，业务划归至个人金融风险管理部直接管理。

(五十五) 蕴通供应链小企业融资（交通银行北京分行）

1、产品介绍

围绕相关行业中的核心企业，通过与保险公司开展信用保险合作等方式，为其上下游小企业——供应商、经销商和终端用户提供的融资、结算、风险管理等综合性金融服务方案。

2、设计理念

“1+N” 的设计理念

供应商 ➡ 核心企业 ➡ 经销商 ➡ 终端用户

多种备选产品组合的综合解决方案：

动产/仓单质押融资、保兑仓、厂商银、汽车合格证监管、国内/国际保理、票据质押融资、信用保险、个人/法人按揭、买方信贷……

3、业务优势

（1）健全的网络布局：交行拥有辐射全国、面向海外的机构体系和业务网络，分行机构布局覆盖国内经济发达地区、经济中心城市和国际金融中心；

（2）丰富的客户资源：交行拥有一个行业分布广泛且富有价值的客户群，其中大部分分布在中国经济最发达的长江三角洲、环渤海地区和珠江三角洲；

（3）较强的总行协调能力：在总行的统一调度下，全国交行分支机构能为大型企业的上下游供应商、经销商及终端客户群体提供统一、标准的金融服务；

（4）个性化的解决方案：交行可以根据客户的个性化需求，通过灵活的产品组合提供有针对性的一站式综合金融解决方案。

（五十六）采购商支持方案（上海浦东发展银行北京分行）

1、产品介绍

从紧密采购商与上游供应商关系的角度出发，通过提供各项银行服务和融资便利，巩固采购商和供应商的合作关系，降低采购商交易成本。

2、业务范围和特点

（1）信用增级支持——增强采购商的商业信用，提高议价能力

浦发行可为采购商在采购支付时，提供银行承兑汇票开立和商业承兑汇票贴现等信用增级产品；同时，可为采购商的供应商提供方便、快捷、手续简便的票据融资服务，提高采购商在业务谈判中的议价能力，达到现

金采购的效果。

（2）风险规避支持——提升采购商的谈判地位，规避采购风险

浦发行为采购商在国内交易和国际贸易时，提供国内和国际信用证开立服务，为采购商规避交易对手履约风险；同时，可为采购商的供应商提供信用证项下议付和打包贷款融资服务，进一步提升采购商的谈判地位。

（3）费用节省支持——降低采购商的财务成本，减少资金占用

浦发行为采购商在国内交易和国际贸易时，提供银行承兑汇票的大票换小票和对即期信用证进口押汇等灵活融资服务，降低采购商的财务费用；同时，可为采购商的供应商在保障收款的前提下提供票据和单证项下的融资服务，便利采购商的资金安排，提高财务控制能力。

（4）灵活付款支持——优化采购商的付款条件，统筹资金安排

浦发行为采购商在国内和国际采购中，提供国内和国际保理服务，同时为采购商的供应商提供应收账款管理和融资服务，帮助采购商以自身商业信用获得延期的付款条件，达到现金采购的效果，方便资金统筹安排。

3、办理流程

针对中小企业贷款时效性较强的情况，浦发行首先标准化部分融资产品，对低风险业务取消综合授信，将审批权力下放，基本保证在企业资料齐备的情况下，3到5天内企业可以得到贷款。

浦发行在国内首家推出针对中小企业的授信评级办法，其中关注点调整为对企业财务健康状况的关注，对企业增长、财务的比率型指标进行权重调整，使真正优质中小企业的评级得到提升。

（五十七）供应商支持方案（上海浦东发展银行北京分行）

1、产品介绍

从紧密供应商与下游采购商关系的角度出发，通过提供各项银行服务和融资便利，巩固采购商和供应商的合作关系，降低供应商交易成本。

2、业务范围和特点

（1）费用分摊支持——降低供应商的财务成本，提高盈利能力

浦发行可根据供应商和采购商协商的结果，以协议付息票据贴现产品为供应商提供财务费用分摊方案，由借款人的采购商部分或全部承担供应商在浦发行的融资费用，为供应商降低财务成本，灵活安排资金，进一步提高供应商的盈利能力。

（2）账款回收支持——改善供应商的账款管理，规避收款风险

浦发行可以对供应商在销售过程中所产生的国内和国际应收账款，提供预付型银票贴现、福费廷、信用证出口押汇、国内和国际保理等有追索或无追索的银行产品，为供应商进行应收账款的催收和管理服务，规避供应商收款风险的同时，为采购商提供较为宽松的支付条件，进一步扩大供应商的销售。

（3）存货周转支持——扩大供应商的融资渠道，促进货物销售

浦发行可为供应商提供动产质押短期资金融通服务，扩大供应商的融资渠道；在浦发行与供应商、采购商和仓储单位共同签署四方合作协议的基础上，借款人的采购商可用向供应商购买的、存放在仓储单位中的货物为质押，向浦发行申请短期融资；浦发行还可在与供应商、采购商共同签署三方合作协议的基础上，为借款人的采购商提供法人按揭分期付款产品，使供应商在扩大销售的同时，享受到快捷的货款回收效率。

3、办理流程

针对中小企业贷款时效性较强的情况，浦发行首先标准化部分融资产品，对低风险业务取消综合授信，将审批权力下放，基本保证在企业资料齐备的情况下，3到5天内企业可以得到贷款。

浦发行在国内首家推出针对中小企业的授信评级办法，其中关注点调整为对企业财务健康状况的关注，对企业增长、财务的比率型指标进行权重调整，使真正优质中小企业的评级得到提升。

（五十八）船舶出口服务方案（上海浦东发展银行北京分行）

1、产品介绍

浦发行在总结为我国大型船舶出口项目提供信贷支持的经验基础上，为船舶生产型企业、代理船舶出口的贸易类客户量身定制的整体服务方案。

2、业务范围和特点

（1）全程跟踪的银行服务

在船舶制造出口供应链中，浦发行为企业的供应链管理提供全程跟踪服务。无论借款人是船舶制造厂、设备材料供应商还是出口代理商，甚至是船舶进口商，浦发行都将为企业及其合作伙伴提供有针对性的金融服务方案。

（2）规避风险的财务顾问

浦发行为企业提供专业及时的汇率咨询和理财避险方案，为企业的资产保值增值，规避远期收款风险。

（3）多元化的融资服务安排

浦发行为企业提供不同金融产品组合的融资服务，为整个船舶制造出口供应链管理的每个环节提供有效、迅速、形式多样的资金支持，如担保、应收账款融资等。

（4）信用增级组合产品

浦发行为企业提供银行预付款保函和履约保函服务，为企业顺利通过海外船东评审、取得船东信任、获得合同签署提供信用和实力支持。

（5）资金融通组合产品

浦发行为企业提供进出口银行卖方信贷代理等资金融通服务，解决企业在生产中对低成本流动资金的需求，进一步灵活企业的资金安排，扩大生产能力。

（6）采购便利组合产品

浦发行在企业进行境内外原材料和零备件的采购环节，提供银行承兑汇票、国内外信用证开立以及进口融资服务，协助企业灵活资金占用，提高采购效率，扩大采购能力。

（7）外汇理财组合产品

浦发行为企业提供齐全的外汇交易和理财产品，经验丰富、服务专业的理财专家将为企业提供详细及时的财务顾问和理财建议，规避利率和汇率风险。

3、办理流程

针对中小企业贷款时效性较强的情况，浦发行首先标准化部分融资产品，对低风险业务取消综合授信，将审批权力下放，基本保证在企业资料齐备的情况下，3到5天内企业可以得到贷款。

浦发行在国内首家推出针对中小企业的授信评级办法，其中关注点调整为对企业财务健康状况的关注，对企业增长、财务的比率型指标进行权重调整，使真正优质中小企业的评级得到提升。

（五十九）工程承包信用支持方案（上海浦东发展银行北京分行）

1、产品介绍

工程承包信用支持方案是浦发行在企业进行国内、国际投标或竞标，以及在新项目资格预审工作时，为企业提供的资质及实力证明和整体信用支持方案。

2、业务范围和特点

（1）为投标保驾护航

在企业的投标过程中，浦发行可以为企业提供投标保函、信贷证明等产品来提升企业的信用和资信。

（2）为履约添砖加瓦

在企业中标后，为保证企业的履约能力，提升企业的资质和信用，浦发行可以为企业提供法人按揭、预付款保函、履约保函、国内外贸易融资等金融服务。

（3）为工程拾漏补缺

当企业在承包工程结束时，浦发行提供质量维修保函等担保服务，提升企业商业信用的同时提高企业的工程尾款资金回款效率。

（4）为合作伙伴四海融通

在企业工程项目的各个阶段，浦发行为企业的合作伙伴提供各种融资及资金监管服务，使企业及其合作伙伴在业务往来时更为顺畅，合作更加紧密。

3、办理流程

针对中小企业贷款时效性较强的情况，浦发行首先标准化部分融资产品，对低风险业务取消综合授信，将审批权力下放，基本保证在企业资料齐备的情况下，3到5天内企业可以得到贷款。

浦发行在国内首家推出针对中小企业的授信评级办法，其中关注点调整为对企业财务健康状况的关注，对企业增长、财务的比率型指标进行权重调整，使真正优质中小企业的评级得到提升。

4、典型案例

尚没有关于这个产品的典型案例及数据统计。

（六十）标准化房地产抵押类授信业务（上海浦东发展银行北京分行）

1、产品介绍

企业以经营所在地产权清晰并可办理有效抵押登记和商品化交易的商品房、办公用房、商铺、标准厂房为抵押物及第三方企业、个人以企业经营所在地产权清晰并可办理有效抵押登记和商品化交易的商品房、办公用房、商铺、标准厂房为抵押物的各类授信业务。

2、业务范围及特点

只要提供符合该行要求的不动产可以抵押获得最高房产价值 70%的循环贷款，在企业提供完整资料的一周内审批完成。

(1) 授信产品选择多样：贷款、票据、法人按揭等（个人经营性贷款）。

(2) 快速审批：为中小企业融资的短、频、快带来极大便利。

(3) 信用记录：为企业日后的发展壮大奠定良好基础。

3、办理流程

(1) 企业向银行提供相关材料，客户经理对企业进行实地调查，了解企业基本情况。

(2) 客户经理对信息进行调查汇总，按照规定填写调查表。

(3) 审查、审批人员根据客户经理提交的调查表等相关资料进行信贷审批。金额 500 万元以下的，无需上报分行审贷会集体决议。

(4) 审批通过后，银行与企业签订相关合同文件。

(5) 银行办理合法、有效的抵质押登记、质物交付、冻结、止付等手续。

(6) 相关手续办妥后，银行办理贷款发放手续。

（六十一）信用保险项下应收账款保理业务（上海浦东发展银行北京分行）

1、产品介绍

北京地区具有鲜明的“总部基地”经济特征，是国内外各大集团公司、

大型国有控股企业的聚集地,该行通过与某保险股份有限公司开展信用保险项下应收账款买断型保理业务,延伸供应链服务,拓展对其下游中小企业分销商融资。

2、业务范围及特点

主要针对已形成规模、经营稳定、品牌知名度较高供应商和资信优良的买方客户。

(1) 目前国内商业银行产品中唯一一款无需卖方为买方提供担保,而买方也不用提供任何抵质押物的融资产品。

(2) 银行对卖方授信审批流程简化,额度较一般银行授信额度大,放宽买方客户准入标准,对买方额度授信采用形式审批,流程简化,尺度宽松,可覆盖大多数中小企业。

(3) 较少改变原有买卖双方上下游供应链交易模式。

3、业务流程

(1) 银行对卖家及各个买家的授信额度审批;

(2) 银行与卖方签署合作协议;

(3) 银行根据约定发放贷款给卖家;

(4) 应收账款到期时买家支付的货款直接划入银行的还款账户作为贷款归还。

(六十二) 与北京市商务局合作“供应商账款天天结”业务(上海浦东发展银行北京分行)

1、产品介绍

银行给予零售商授信额度,由第三方技术平台提供每日销售数据,并经零售商进行最终确认,将一定金额的融资款项直接划入指定的中小企业供应商账户,实现中小企业供应商销售收入天天进账。

2、业务范围及特点

适用于北京地区的商业企业（大型百货商场、购物中心、超市等），为商业企业提供商品的上游供应商，包括生产商和代理商，特别是北京地区的企业。

- （1）调整、优化原有商业规则，建立更为和谐的零供关系；
- （2）规避、化解供应链资金风险；
- （3）扶持上游中小企业发展，解决中小企业融资难问题；
- （4）较少改变零售商原有业务流程，成熟模式不增加零售商工作；
- （5）银行绿色信贷，批量、快捷审批流程。

3、业务流程

（1）零售商业准备：业务模式确认及法律文件准备——供应商推广——建立零售商与银行合作关系（开立结算账户、取得授信额度）——开通网银和平台使用。

（2）供应商业准备：供应商向平台提出申请——取得零售商、平台、银行同意和额度审核——在浦发银行开立一般结算账户——签署协议，开通平台和银行网上银行使用。

（3）业务执行：零售商每日向平台和银行提供结算数据，向银行申报贷款并委托清分——银行将资金划转到供应商账户，供应商定期寄送发票给零售商——月度对账，争议协商处理——约定付款日得到剩余货款。

（六十三）区内企业贸易融资方案（上海浦东发展银行北京分行）

1、产品介绍

浦发行特别为国内保税区和出口加工区企业度身定制的崭新业务方案。无论贸易结算方式是信用证（L/C）、托收（Collection）还是赊销（Open Account），都可以通过浦发行提供的专业配套产品、专项配套政策和专用

配套流程而获得及时和充足的金融支持和产品服务。

2、业务范围和特点

（1）灵活齐全的产品组合服务

浦发行可以根据企业的性质和贸易特点提供银行承兑汇票、票据贴现、商票保贴、汇票协议付息、动产质押、保函、国内/国际信用证、国内/国际保理、信用证议付/押汇/打包、福费廷等国内、国际贸易融资组合产品，满足企业各方面的需要。

（2）贸易代理商融资服务

结合贸易中代理商和被代理企业的综合信用，浦发行运用创新的信用评价模式，为代理商提供灵活的信用和资金支持。

（3）加工企业供应链融资服务

以中心厂商和主供应商为服务核心，重点解决企业在购销活动中产生的结算和融资需求。帮助中心采购商降低采购成本，提高采购效率，扩大采购能力；帮助中小厂商提升信用等级，获得融资便利，加速资金周转；帮助大型生产销售企业扩大销售，提高存货周转，保障收款安全。

（4）税费网上担保服务

浦发行基于先进的“银关通”系统平台，可为保税区和出口加工区内企业提供网上税费支付服务；同时，浦发行在授信后，还可对纳税义务人通过网上支付方式缴纳的进出口税费提供担保服务，为企业提供先通关，后缴税的海关“直通车”。

3、办理流程

针对中小企业贷款时效性较强的情况，浦发行首先标准化部分融资产品，对低风险业务取消综合授信，将审批权力下放，基本保证在企业资料齐备的情况下，3到5天内企业可以得到贷款。

浦发行在国内首家推出针对中小企业的授信评级办法，其中关注点调

整为对企业财务健康状况的关注，对企业增长、财务的比率型指标进行权重调整，使真正优质中小企业的评级得到提升。

（六十四）中短期周转贷款（工商银行北京市分行）

1、产品介绍

即三年以内的中短期流动资金贷款。

2、业务范围和特点

- （1）期限短，以一年期和半年期为主；
- （2）关注企业实际经营情况，不拘泥于企业财务报表；
- （3）以其产品销售收入和企业综合业务收入等作为还款来源。

3、办理流程

客户向工行小企业业务开办支行提出融资需求，支行对客户资料进行调查，北京分行给予支行一定审批权限。如在支行权限内，则支行自行进行审批；如超出支行权限，支行则上报分行，由分行进行审批。

4、典型案例

（1）调查情况

工行 A 支行受理了某客户（B 公司）贷款的申请，经了解具体情况如下：

B 公司成立于 2004 年 6 月，注册资金 500 万元，生产汽车零配件，经营地、注册地均在北京某工业开发区内，法人代表、控股股东及实际控制人均为 C。B 公司与其他银行无业务往来，仅在工行有存款、结算关系，未建立信贷关系。

B 公司 2005 年汽车零配件销售收入 4500 万元，经与工行结算额比对，基本吻合，利润总额 600 万元；根据报表反应，B 公司 2005 年末总资产 3500 万元，总负债 2800 万元，所有者权益 700 万元；另据了解，B 公司现有职工 250 人。

B 公司为购买原材料、扩大生产，向 A 支行申请贷款 1050 万元，期限 12 个月，用其在开发区内以出让方式取得的土地及生产用房抵押（评估价值 1400 万元）。

（2）工行融资方案

贷款品种：短期周转贷款；

贷款额度与期限：金额不得超过 1000 万元，具体融资金额与期限须结合具体债项合理确定；

利率：经与客户磋商，上浮 5%；

担保方式：（合法、有效担保）以土地及厂房抵押；

还款计划：（整贷零偿）第六个月末归还 100 万元，第九个月末归还 200 万元，到期清偿剩余本息。

（3）贷后管理要求

管理要求：重点是对企业经营状况的跟踪，监测销货归行情况；为企业提供全面金融服务，包括结算业务、开立工行网上银行、为企业办理财务顾问业务、高管办卡等。

（六十五）国内发票融资（工商银行北京市分行）

1、产品介绍

指境内销货方（借款人）在出让应收账款债权情况下，以其在国内商品交易所产生的发票为凭证，并以发票所对应的应收账款为第一还款来源，由工行为其提供的短期贷款。

2、业务范围和特点

向以赊销方式结算的国内卖方融资，在卖方备货出运后采用本产品，可及时将货款收回。可以使卖方即期回收资金，加快流动资金周转；同时可给予买方更加便利的延期付款条件，增加买方贸易机会，扩大市场份额。

中小企业贷款期限原则上不得超过一年，且最长不得超过 3 年（含）；小型企业贷款到期后不得办理展期及借新还旧，还款方式原则上采取整贷零偿的分期还款方式；微型企业贷款期限原则上不超过 7 个月。

3、办理流程

经办行受理业务后，首先审查借款人提交的发票是否符合工行可办理国内发票融资的发票范围及条件，同时核实应收账款及发票的真实性；购销双方的基本条件是否符合；再根据贷款金额、期限等条件报有权行审批。

工行北分对各支行实行分类管理，根据各个支行的信贷管理水平、小企业信贷资源下放不同权限给支行，在该权限内，支行可以独立审批小企业融资业务。超过权限则上报分行审批。

4、典型案例

（1）企业基本情况

某民营企业 A，主营石油器材的批发业务。2006 年企业销售收入超过 2 亿元，员工人数不到 20 人，属于典型的中小商贸企业。企业虽然经营规模较大，但由于缺乏抵押资产，在各家银行一直未能取得融资。A 企业的主要结算银行是工行，日常流量较大，信誉良好。

（2）工行融资方案

A 企业与某省石油管理局于 2006 年 11 月 22 日签订工业品买卖合同，该合同总金额为 5904.59 万元，合同所涉及的相关货物为套管，合同约定结算方式为货到验收合格后，凭销货方发票等相关单据付款。据此，A 企业须将销货方发票等相关单据送到付款方，付款方才会将货款发到 A 企业的应收账款账户，因此会产生一定的账期，账期大概在 2-3 个月左右，占压了 A 企业的周转资金。

经核查，A 企业与某省石油管理局签订的工业品买卖合同真实、有效，总应收账款金额为 5904.59 元，尚未有资金回笼，经与企业协商，将其中

实有金额为 2171 万元的应收账款质押给工行，由工行为其办理 1000 万元短期贷款，用于向上游企业采购原材料。

（3）风险控制措施

A 企业在工行开立应收账款收款专户，贷款合同中约定该账户为收取该笔发票融资的应收账款唯一合法账户，同时工行对该账户进行监管。

由某省石油管理局向工行出具承诺函，承诺工行账户为向 A 企业支付应付款项的指定汇款账户。

贷款发放前，A 企业必须将全套发票移交至工行代保管。

追加 A 企业实际控制人个人连带保证责任担保。

（六十六）商品融资（工商银行北京市分行）

1、产品介绍

指基于储备物、存货或交易应收商品进行的短期信贷，包括以由物流企业提供监管的商品的仓单、库存及在途货物作为质押担保的融资方式（不包括期交所标准仓单质押融资）。

2、业务范围和特点

- （1）适用于存货较多的商贸型企业；
- （2）作为质押物的商品应当是产权明晰、性质稳定、用途广泛、价格平稳、易于变现的大宗原材料、产成品或贸易商品；
- （3）由物流企业配合银行对商品进行监管；
- （4）融资期限在一年以内。

3、办理流程

营销受理——调查评审——签订协议——质物入库——办理融资——货物监管——收回融资——释放质押解除监管

工行北分对各支行实行分类管理，根据各个支行的信贷管理水平、小

企业信贷资源下放不同权限给支行。在该权限内，支行可以独立审批小企业融资业务，超过权限则上报分行审批。

4、典型案例

（1）企业概况

D 公司成立于 2001 年 1 月 3 日，注册资本 1000 万元，其基本账户开户行为工行某支行分理处，经营领域包括批发和零售计算机及外围设备，耗材，办公用品及技术服务。

D 公司主要上游企业为各代理品牌的上级代理商或生产厂家，包括：J 公司、北京神州数码有限公司、三星（中国）投资有限公司北京分公司、佳能（中国）有限公司北京分公司等，上游企业一般给予 D 公司的账期为 15—20 天。公司目前为 J 公司全国总代理，正在接洽成为 B 品牌的中国地区总代理（需要承诺每年销售额为 4000 万元）。D 公司日常存货超过 4000 万元。

D 公司的主要下游客户为其分销商及 D 公司直销的客户（包括中国科学技术所，国务院发展研究中心，国资委信息中心，海军总医院等）。D 公司根据分销商注册资金、经营情况以及合作时间长短分别给予 300—500 万元的授信额度，分销商账期一般为 1—2 周。如在账期内无法正常收回货款，D 公司将停止发货并派人进行催款。

D 公司拥有较稳定的上下游关系，企业自成立以来销售收入呈稳步增长趋势，D 公司 2004 年至 2006 年以及 2007 年前 5 个月的主营业务收入分别为 13827 万元、17750 万元、18221 万元、10849 万元。

D 公司于 2007 年 4 月 5 日与 J 公司签订了购销合同，总价为 3950 万元，双方合同约定的付款日期是 6 月末。

（2）工行融资方案

贷款品种：商品融资

贷款额度 1000 万元，期限 6 个月，采用分期还款方式，分期还款计划为贷款发放后 3 个月归还 500 万元，到期归还 500 万元。

担保方式采用中外运监管下的存货质押，质押物为企业拥有的计算机外围设备，中外运北京公司负责对质押物进行监管。

（3）风险控制措施

将本笔贷款用于借款人向 J 公司支付计算机外围设备货款写入借款合同，并在借款合同中明确 J 公司的收款账户。

明确质押物的出厂日期限定在 2006 年 10 月以后，限定了质押物的产品品牌，并每两周定期对商品价格进行监控。

密切注意企业股东及关键人员资信状况，防范信用风险。

（六十七）沃尔玛配套供应商国内回购型公开保理业务（工商银行北京市分行）

1、产品介绍

以沃尔玛为核心企业为其上游供应商开办保理业务。

2、产品特点

（1）方式灵活。供应商凭为沃尔玛开具的增值税发票即可获得融资款项，无须再提供保证、抵押、质押担保，有效解小企业融资担保难的问题。

（2）高效及时。工行北京市分行对此项业务产品审批采用双签制，进一步简化业务流程，从客户交齐资料起 1 周内实现贷款发放（首笔业务除外），同时一年以内可循环办理。

（3）进入门槛低。对所有沃尔玛供应商开放，不限金额，无准入门槛，融资额度根据供应商最近一年与沃尔玛的交易情况和业务发展情况核定，额度在一年内有效。

（4）成本较低。沃尔玛配套供应商国内回购型公开保理业务相对于传

统贷款成本大幅降低：一是节约传统担保方式项下部分成本支出，包括抵押物评估费用、中介担保费用、强制公证费用等；二是期限根据应收账款账期确定，以最低档次的半年期贷款利率为基准；三是一年以内循环办理，企业可根据资金余缺确定贷款期限，减少贷款占用时间，减少利息支出。

3、业务流程

（1）企业开通沃尔玛供应链系统，在工行北京市分行指定网点开立融资专用存款账户，作为沃尔玛应收账款的唯一收款账户。

（2）核定沃尔玛供应商融资业务授信额度。企业提供基础资料（包括营业执照、机构代码证、财务报表、银行对账单等）、企业与沃尔玛公司签订的购货合同、企业近一年沃尔玛公司回款清单、近半年索赔清单等，工行北京市分行根据相关规定为企业核定沃尔玛供应商融资业务授信额度。

（3）双方签订相关合同并通过沃尔玛变更收款账户。

（4）申请融资。企业向沃尔玛供货后，可凭发票、送货单、结款清单向银行申请保理融资，银行审核通过后立即放款。

（六十八）“财智融通”系列之资产便利融资（工商银行北京市分行）

资产便利融资是工商银行根据企业可提供抵质押物类别而推出的系列融资服务。具体包含房产物业贷、商品存货贷与金融票证贷：

房产物业贷

1、产品定位：以房产价值或商用物业的营运收益为贷款依据，还原物业蕴含的内在价值，在不改变物业性质和用途的前提下，提供企业营运所需要的融资。

2、适用房产物业特征：产权清晰；交通便利；商用房需地处繁华地段，有稳定、丰厚的现金收入。

3、适用商用物业范围：已竣工验收的住宅或投入商业运营的土地、厂

房、写字楼、商铺等。

4、产品优点：

- (1) 无需对企业整体财务状况进行授信评估；
- (2) 考虑企业的资金使用需要，放大授信额度；
- (3) 贷款期限灵活，手续简便。

5、对应产品：住房（商用房）抵押贷款

商品存货贷

1、产品定位：可将大宗商品或存货质押给工商银行申请办理融资。根据大宗商品的市场价格，为企业提供最高至质押商品金额 7 成的贷款，盘活账面短期资产，以备生产经营之需。

2、适用商品存货特征：产权清晰，通用性强，易于变现，质量合格，性质稳定等。

3、适用商品存货范围：能源化工原材料类、金属及矿业类、商品类、农产品等。

4、产品优点：

- (1) 凭工商银行认可的商品即可按照商品的价值获得一定比例的融资；
- (2) 适用于库存、在途或者是生产过程中的商品。

5、对应产品：商品融资

金融票证贷

1、产品定位：凭借客户存单、债券、银行承兑汇票等可申请贷款，工商银行将根据有价凭证和票据的种类，为企业垫支最高至凭证金额 9 成的贷款，发挥财务杠杆优势，使企业的资产得以流动，实现增值。

2、适用范围：经过审查核实的存单、债券、银行承兑汇票等。

3、产品优点：

- (1) 可将有一定期限的金融票证及时获得资金融通，增强资产流动性；
- (2) 根据金融票证金额核定授信额度；
- (3) 手续简便，能够较快获得融资。

4、对应产品：存单质押贷款、国债质押贷款、银行本票 / 承兑汇票质押贷款等。

（六十九）“财智融通”系列之交易便利融资（工商银行北京市分行）

为企业解决在项目及订单取得、原材料采购、生产经营和货物销售等供应链管理各环节上的金融需求，为企业集中提供信用服务、采购支付、存货周转及账款回收等多方面业务支持。通过以核心企业为中心环节，将供应商、制造商、分销商、用户连成一个整体交易链。

采购便利融资

1、产品定位：企业采购大额商品但缺乏相应资金，可在银行存入一定比例的保证金，由银行向卖方开出信用证促成采购交易。

2、适用范围：

(1) 在真实贸易背景下，客户可向银行申请开立信用证，信用证项下的单据和货物所有权归银行。开立进口信用证的还需要具备进口业务经营权，服务贸易项下开立信用证的，还应具备相应付汇资格；

(2) 所购商品质量和价值稳定，易于变现。

3、产品优点：

- (1) 借助银行信用，企业仅需支付部分保证金即可实现大额采购；
- (2) 降低融资成本，减少利息支出。

4. 对应产品：

国内信用证、进口信用证。

保理融资

1、产品定位：是指供应商将出售商品后所拥有的，经工商银行认可的应收账款债权转让给工商银行，从而获得融资。

2、适用应收帐款特点：

（1）应收账款对应的合同或债权债务关系应当合法、有效、真实、没有争议；

（2）应收账款权属清楚，没有瑕疵。

3、适用供应商范围：已经出售商品具有应收帐款债权的供应商。

4、产品优点：

（1）减少企业的资金占用，财务放大效应明显；

（2）既未增加购货商负债，又优化了供应商的财务报表；

（3）通过便捷流程和网络手段对买卖双方提供全程金融服务。

5、对应产品：国内保理、国际保理

（七十）“赢家计划”中小企业篇（民生银行总行营业部）

1、产品介绍

“赢家计划”是民生银行总行营业部推出的一系列创新产品和综合金融解决方案；其中，“中小企业篇”包含了 30 余种适合中小企业客户的金融产品。

2、业务范围和特点

“赢”是指面向企业财务需求系列特色创新产品，包括小企业房产易贷赢、银保一站赢、应收账款保理赢等 20 余种产品；“家”是指面向企业管理信息化系列电子科技系统，包括企业票据 e 管家、网上交易好管家、网上开证好管家等系统服务平台；“计划”是指面向企业价值管理系列综合金融解决方案，包括银租共赢计划、“1+N”小企业借力金融计划、物流金融计划等。

3、机构设置

民生银行总行营业部为了推动中小企业金融业务的快速发展，成立了中小企业金融服务中心，中心主要负责北京地区中小企业金融业务的市场规划、产品创新、营销策划、客户经理培训以及直销团队管理等组织推动工作。

4、典型案例

北京某码科技股份有限公司成立于 2001 年 1 月，是北京中关村科技园区的高新技术企业，该公司以应用软件开发、计算机系统集成及信息技术服务为主要业务。公司用户遍布电信、电力、政府、交通、国防、医疗、金融、科研、石化、石油、保险及制造等行业，随着业务量的增加，应收账款余额增量较大，给公司造成较大的资金压力，制约了公司业务的迅速发展。根据这种情况，民生银行向公司推荐了“赢家计划”中的“应收账款保理赢”，提供了 5000 万元的保理授信额度。在总行营业部的支持下，公司已成为数十家国际国内知名 IT 企业的增值代理商、系统集成商或战略合作伙伴，曾为国家电力公司调度中心、中国网通山东通信公司、中国海洋石油总公司、中国国际航空公司、海关总署等客户成功完成了应用软件开发和计算机信息系统集成项目。

（七十一）小额贷款（民生银行总行营业部）

1、产品介绍

小额贷款，是指民生银行为解决中小企业临时性资金周转需求，提供期限不超过一年、最高额度不超过 100 万元人民币的流动资金贷款业务，可到期一次还本，也可按月等额还本，无需提供抵质押或法人担保，只要求民营中小企业主个人承担保证。

2、产品功能及特点

解决中小企业临时性、小额的融资需求。

产品特点：

- (1) 免担保；
- (2) 可循环、还款方式多样；
- (3) 审批手续简单、调查和审查报告格式简约。

3、申请条件

授信申请人需提供如下资料：

(1) 法人营业执照、企业法人代码证书、税务登记证、贷款证（卡）及密码；

- (2) 法定代表人身份证明书和身份证复印件；
- (3) 法定代表人授权委托书及受托人身份证复印件；
- (4) 公司章程和董事会决议（三资企业和股份制企业）；
- (5) 流动资金贷款申请书；
- (6) 能够核实企业当期经营情况的材料，以下任选一：
 - ①申报期前三个月的纳税申报表、对应税单复印件
 - ②税务机关出具的申报期前三个月缴税记录查询结果
 - ③申报期前三个月海关进出口数据查询结果（仅适用于进出口企业）
 - ④申报期前三个月的水费或电费单复印件（仅适用生产型企业）
 - ⑤企业主要结算银行申报期前三月对账单复印件
 - ⑥企业实际控制人个人的主要结算银行申报期前三月对账单复印件
- (7) 实际控制人夫妻的个人征信报告查询授权书及近期查询结果；
- (8) 实际控制人夫妻提供的资产清单及相关权证复印件；
- (9) 该行需要的其他材料。

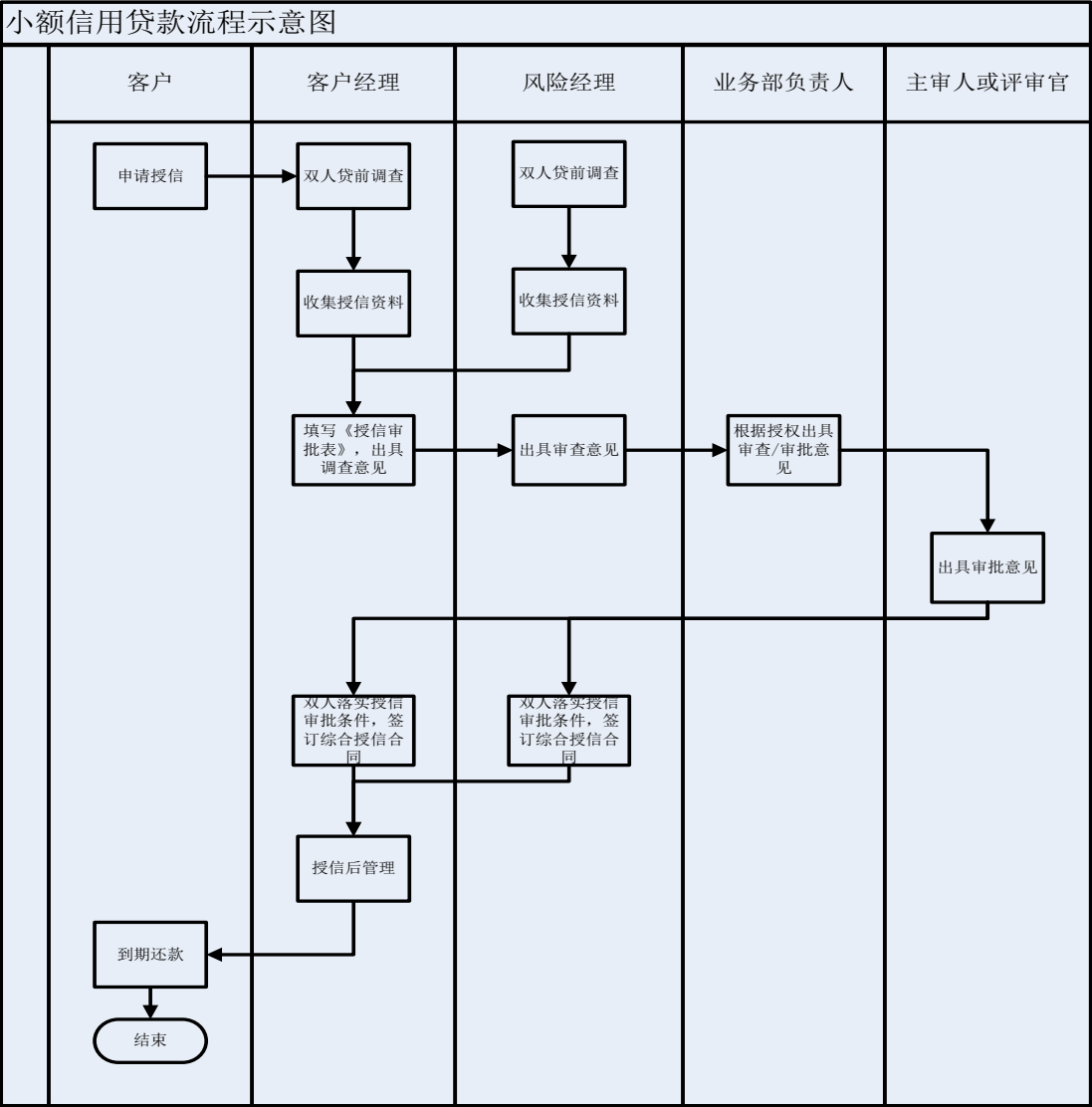
授信申请人准入条件：

- (1) 注册地有民生银行分支机构；
- (2) 合法经营且无不良记录；
- (3) 主营业务突出，持续经营二年（含）以上；
- (4) 上年度销售收入不低于 500 万元，净利润为正值；
- (5) 在银行有正常借款和还款记录。

授信申请人的实际控制人须同时符合以下准入条件：

- (1) 无恶性不良信用记录，无不良嗜好，无刑事处罚记录，且无涉黑、涉赌、涉毒等不良行为；
- (2) 拥有本地户口或在当地有固定住所；
- (3) 实际控制人夫妻家庭净资产 500 万元以上，或拥有两处及以上不动产且剔除银行负债后的净值不低于 300 万元。

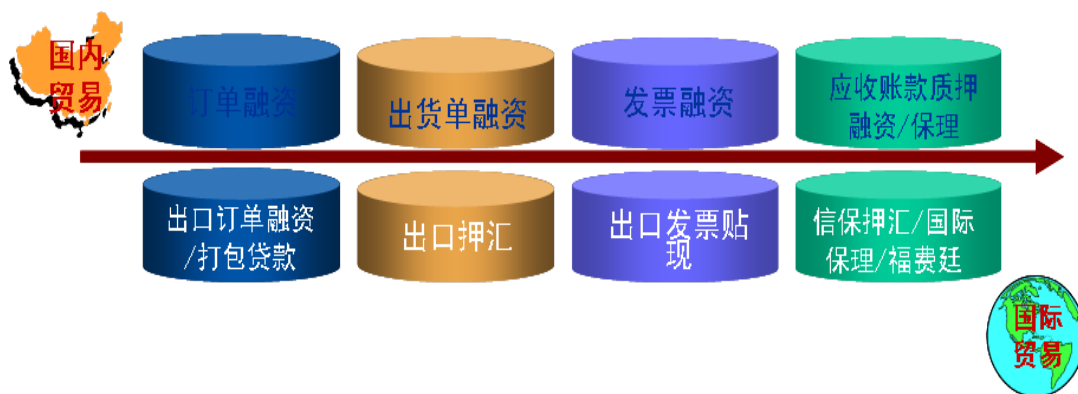
4、办理流程



(七十二) 动态融资（民生银行总行营业部）

1、产品介绍

根据客户的业务特性不同，针对订单、出货、发票、预约付款四个交易阶段，动态提供不同成数、不同利率的融资，包括订单融资、出货单融资、发票融资、应收账款质押融资/保理融资等业务。



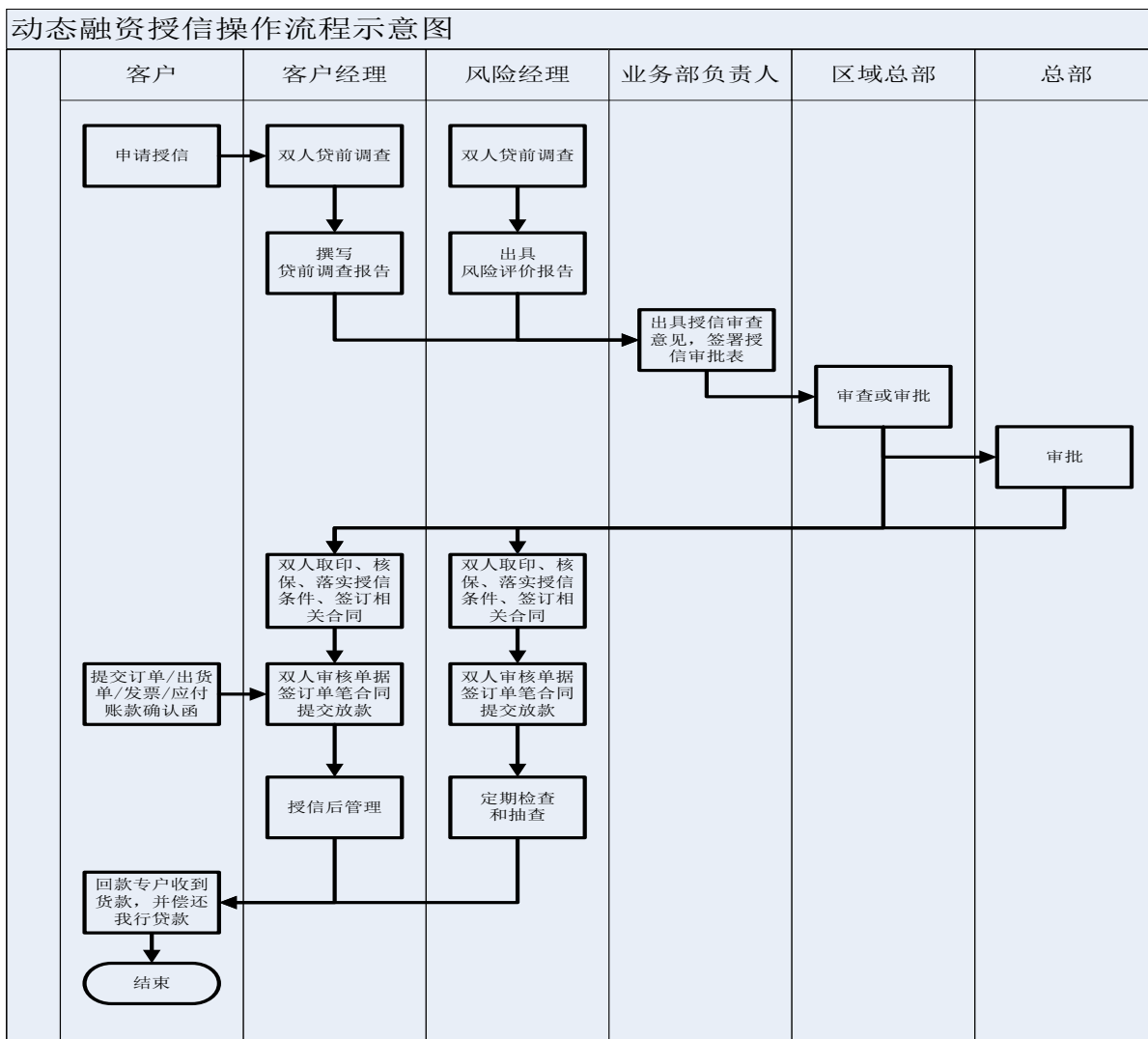
2、客户需提供资料

- (1) 营业执照、组织机构代码证、税务登记证复印件
- (2) 公司章程、最新验资报告复印件
- (3) 法定代表人、实际控制人身份证复印件
- (4) 实际控制人个人征信报告查询授权书及近期查询结果
- (5) 贷款卡复印件、贷款卡密码及查询结果
- (6) 最近两年的年报和当期报表
- (7) 申请人与拟融资买方前两年交易记录，以下资料任选一：
 - ①前两年买方向申请人授予的指定供应商认证证书
 - ②前两年年度合作协议或采购框架协议
 - ③前两年大额交易合同或订单或发票或收款凭证 2 份
- (8) 本年度交易合同复印件或今年年度合作协议或采购框架协议
- (9) 指定买方的公开财务信息、财务报表或资信调查报告（特大型企业可不用提供）

3、产品特点

- (1) 借助核心企业的买方信用，拓宽企业融资渠道；
- (2) 控制企业第一还款来源，可免抵押、免担保；
- (3) 不同的交易阶段为企业提供个性化的融资服务，交易阶段往后，则融资比例越高，而融资利率越低。

4、办理流程



（七十三）集群联保授信业务（民生银行总行营业部）

1、业务概述

由四个（含）以上互相熟悉、产业关联、具有产业集群特性的企业，自愿组成联保体，共同为联保体成员提供连带责任保证的授信业务。

2、客户需提供资料

- （1）营业执照、组织代码证、税务登记证复印件
- （2）公司章程（或联营、合伙协议）、最新验资报告复印件
- （3）法定代表人、实际控制人身份证复印件
- （4）实际控制人个人征信报告查询授权书及近期查询结果
- （5）近两年的财务报表及近期财务报表
- （6）与主要上下游企业近期购销合同复印件各一份

(7) 能够核实企业上年度经营情况的材料，以下任选一：

- ①上年度 12 月份的纳税申报表、对应税单复印件
- ②税务机关出具的上年度缴税记录查询结果
- ③上年度海关进出口数据查询结果（仅适用于进出口企业）
- ④上年度水费或电费单复印件（仅适用生产型企业）
- ⑤企业主要结算银行上年度对账单复印件
- ⑥企业主个人主要结算银行上年度对账单复印件

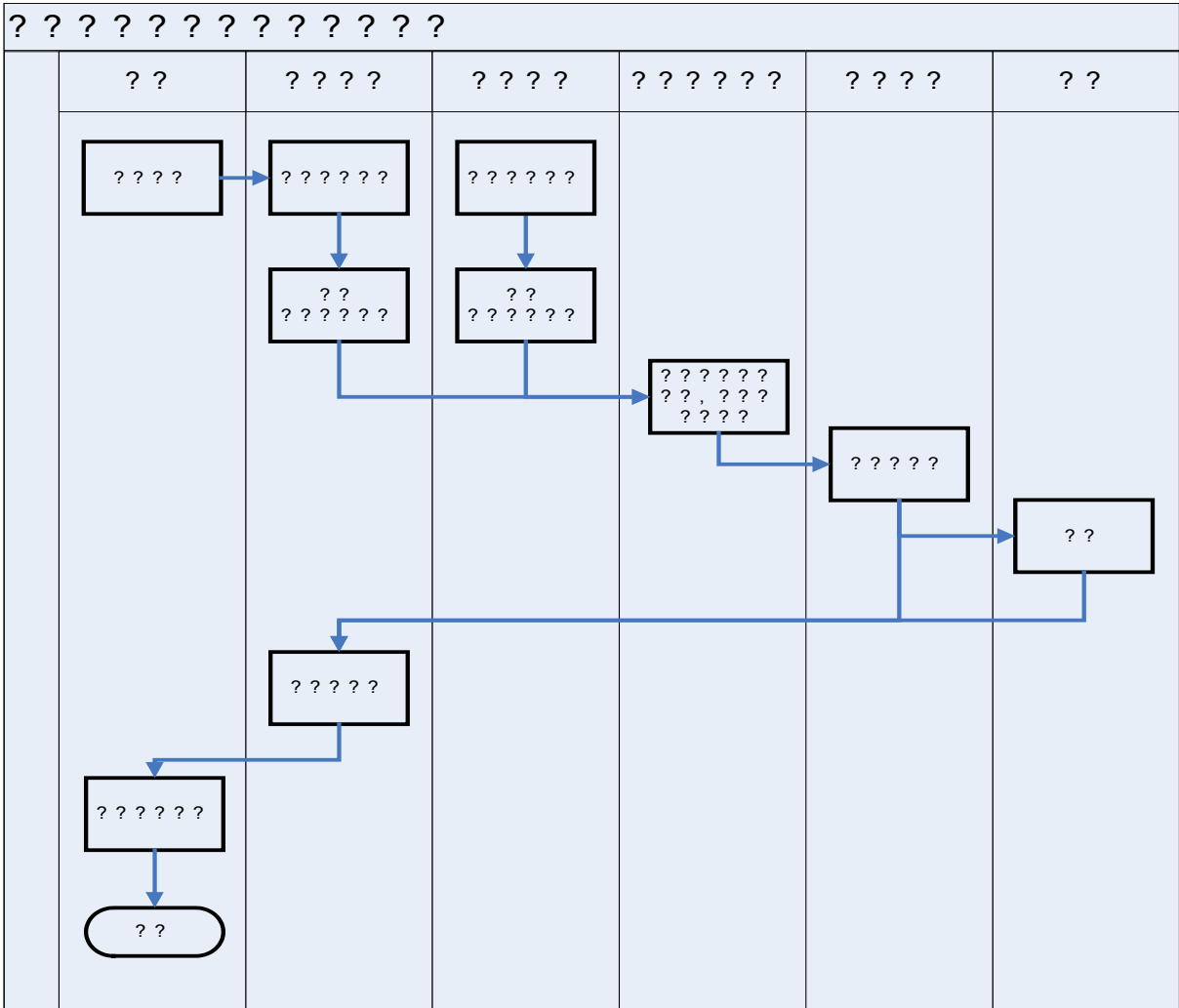
(8) 能够核实企业当期经营情况的材料，以下任选一：

- ①申报期前三个月的纳税申报表、对应税单复印件
- ②税务机关出具的申报期前三个月缴税记录查询结果
- ③申报期前三个月海关进出口数据查询结果（仅适用于进出口企业）
- ④申报期前三个月的水费或电费单复印件（仅适用生产型企业）
- ⑤企业主要结算银行申报期前三月对账单复印件
- ⑥企业主个人主要结算银行申报期前三月对账单复印件

3、业务优势

- (1) 解决中小企业担保难的问题；
- (2) 帮助同行业企业或行业上下游企业群体拓宽其融资渠道；
- (3) 一次授信、循环使用、随借随还；
- (4) 由一家企业引出一个企业圈子，可视为一种批量开发手段；
- (5) 通过联保企业间的相互筛选，为银行设置前道风险控制。

4、办理流程



（七十四）小额标准抵押授信（民生银行总行营业部）

1、业务概述

授信申请人将符合该行标准要求的不动产抵押物抵押给银行，银行按照规定的抵押率给予金额不超过 500 万元的短期融资业务。

“标准抵押物”，是指符合以下条件的不动产抵押物：（1）授信申请人、实际控制人个人或第三方以出让方式合法取得的、可公开交易、独立产权证并可办理抵押登记的不动产抵押物；（2）民生银行分支机构所在地行政区域内县级以上（含）城区或经济强镇的住宅、商铺、写字楼，且房龄原则上不超过 15 年；或民生银行分支机构所在地行政区域内县级以上（含）城区、特色产业集群经济区域、地市级以上（含）政府设立的经济开发区

或工业园区的厂房（含相应土地使用权），其中厂房房龄原则上不超过 10 年。

“标准抵押率”，是指符合以下条件的抵押率：（1）住宅、商铺、写字楼抵押的抵押率原则上不超过抵押物评估值的 70%；（2）厂房抵押的抵押率原则上不超过抵押物评估值的 60%。

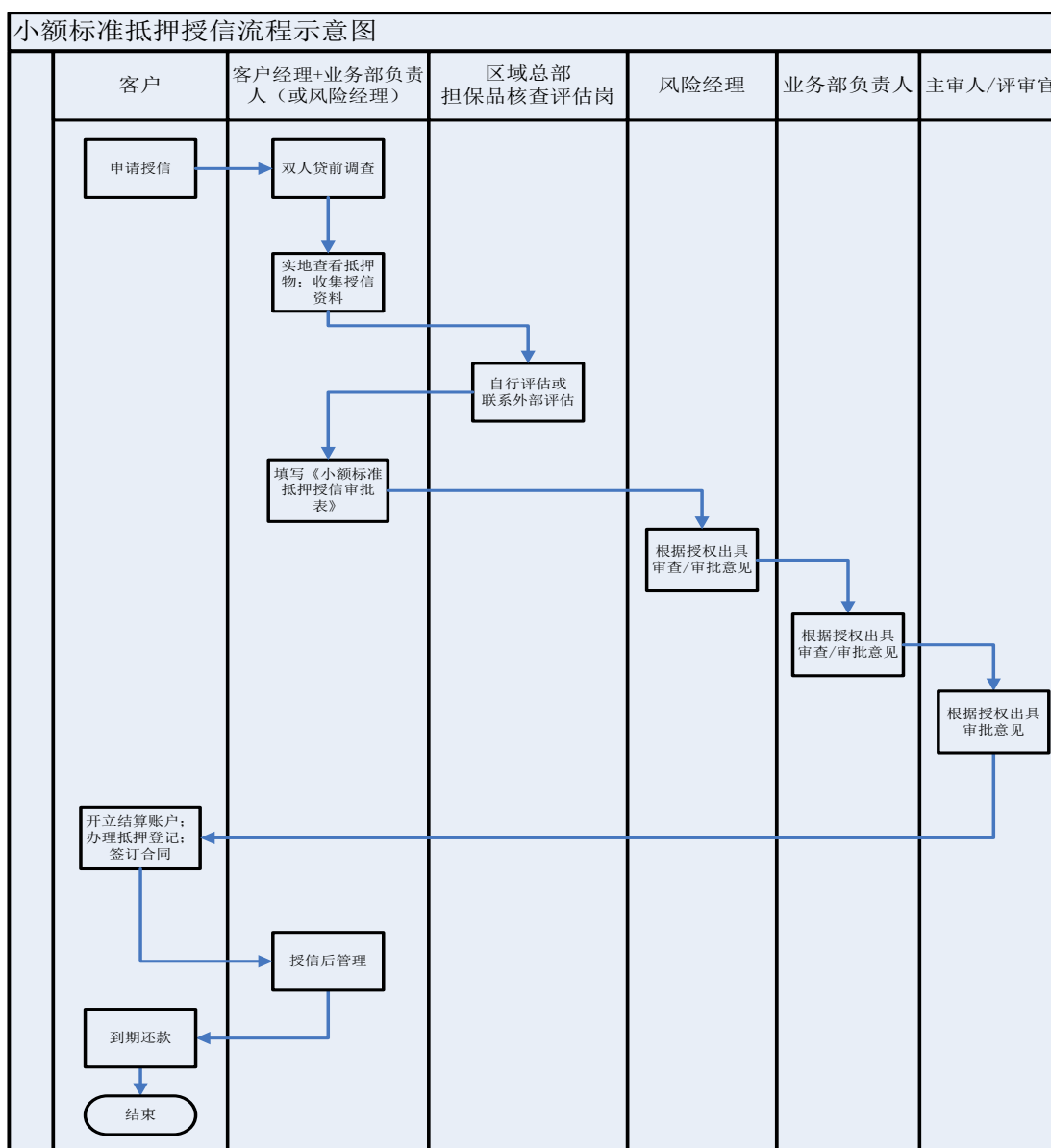
2、客户需提供资料

- （1）营业执照、组织机构代码证、税务登记证复印件
- （2）公司章程、最新验资报告复印件
- （3）法定代表人和实际控制人身份证复印件
- （4）实际控制人个人征信报告查询授权书及近期查询结果
- （5）近两年的财务报表及近期财务报表
- （6）能够核实企业当期经营情况的材料，以下任选一：
 - ①申报期前三个月的纳税申报表、对应税单复印件
 - ②税务机关出具的申报期前三个月缴税记录查询结果
 - ③申报期前三个月海关进出口数据查询结果（仅适用于进出口企业）
 - ④申报期前三个月的水费或电费单复印件（仅适用生产型企业）
 - ⑤企业主要结算银行申报期前三月对账单复印件
 - ⑥企业主个人主要结算银行申报期前三月对账单复印件
- （7）抵押物权利凭证复印件
- （8）抵押人为授信企业以外的第三方企业的，应提供：
 - ①营业执照复印件
 - ②税务登记证复印件
 - ③公司章程或联营、合伙协议复印件
- （9）抵押人为自然人的，应提供：抵押人身份证复印件

3、业务优势

- （1）审批快捷、放贷及时；
- （2）手续简便、操作灵活；
- （3）循环使用、随借随还。

4、业务办理流程



（七十五）标准抵押授信（民生银行总行营业部）

1、业务概述

授信申请人将标准抵押物抵押给该行，银行按照不超过标准抵押率给予金额不超过 2000 万元（含）的短期融资业务。

“标准抵押物”，是指符合以下条件的不动产抵押物：（1）授信申请人、实际控制人个人或第三方以出让方式合法取得的、可公开交易、独立产权证并可办理抵押登记的不动产抵押物；（2）民生银行分支机构所在地行政区域内县级以上（含）城区或经济强镇的住宅、商铺、写字楼，且房龄原

则上不超过 15 年；或民生银行分支机构所在地行政区域内县级以上（含）城区、特色产业集群经济区域、地市级以上（含）政府设立的经济开发区或工业园区的厂房（含相应土地使用权），其中厂房房龄原则上不超过 10 年。

“标准抵押率”，是指符合以下条件的抵押率：（1）住宅、商铺、写字楼抵押的抵押率原则上不超过抵押物评估值的 70%；（2）厂房抵押的抵押率原则上不超过抵押物评估值的 60%。

2、客户需提供资料

- （1）营业执照、组织代码证、税务登记证复印件
- （2）公司章程（或联营、合伙协议）、最新验资报告复印件
- （3）法定代表人、实际控制人夫妻身份证复印件
- （4）实际控制人夫妻个人征信报告查询授权书及近期查询结果
- （5）近两年的财务报表及近期财务报表
- （6）能够核实企业上年度经营情况的材料，以下任选一：
 - ①上年度 12 月份的纳税申报表、对应税单复印件
 - ②税务机关出具的上年度缴税记录查询结果
 - ③上年度海关进出口数据查询结果（仅适用于进出口企业）
 - ④上年度水费或电费单复印件（仅适用生产型企业）
 - ⑤企业主要结算银行上年度对账单复印件
 - ⑥企业主个人主要结算银行上年度对账单复印件
- （7）能够核实企业当期经营情况的材料，以下任选一：
 - ①申报期前三个月的纳税申报表、对应税单复印件
 - ②税务机关出具的申报期前三个月缴税记录查询结果
 - ③申报期前三个月海关进出口数据查询结果（仅适用于进出口企业）
 - ④申报期前三个月的水费或电费单复印件（仅适用生产型企业）
 - ⑤企业主要结算银行申报期前三月对账单复印件
 - ⑥企业主个人主要结算银行申报期前三月对账单复印件
- （8）抵押物权利凭证复印件
- （9）抵押物购置或自建成本证明材料

(10) 抵押物租赁协议

(11) 抵押人为授信企业以外的第三方企业的，应提供：

①营业执照复印件

②税务登记证复印件

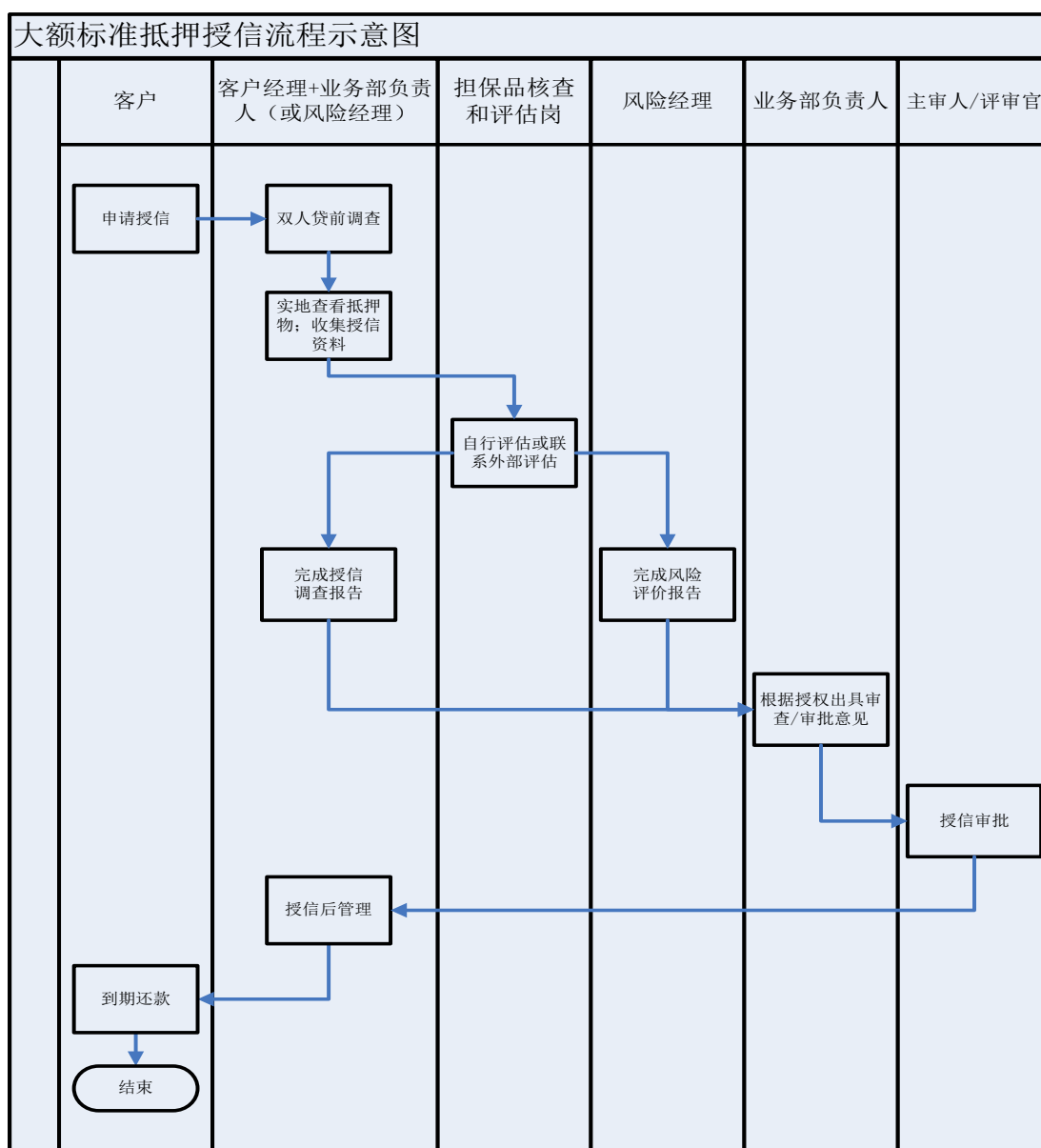
③公司章程或联营、合伙协议复印件

(12) 抵押人为自然人的，应提供：抵押人身份证复印件

3、业务优势

(1) 审批快捷、放贷及时；(2) 手续简便、操作灵活；(3) 循环使用、随借随还。

4、业务办理流程



（七十六）“速贷通”（建设银行北京市分行）

1、产品介绍

“速贷通”是为满足小企业客户快捷、便利的融资需求，对借款人不进行信用评级和一般额度授信，在分析、预测企业第一还款来源的基础上，主要依据提供足额有效的抵（质）押担保、或由建行认可的担保机构担保而办理的贷款业务，资金用途主要是满足企业日常生产经营过程的正常周转需求。

2、业务范围和特点

借款人应满足的基本条件：

（1）经工商行政管理部门登记注册并年检合格、符合国家产业政策的中小型企业法人（房地产开发企业除外）；

（2）持有中国人民银行核发的经年检有效的贷款卡；

（3）依法进行税务登记，照章纳税；

（4）原则上成立时间须在 1 年（含）以上，在建行开立基本结算账户或一般结算账户；

（5）有固定生产经营场所，员工队伍稳定；

（6）企业实际控制人或主要股东承担连带保证责任；

（7）建行要求的其他条件

业务特点：

（1）除质押业务外，贷款额度一般控制在 2000 万元以内。（2）期限一般不超过 3 年。（3）担保方式以抵（质）押或建行认可的担保机构担保为主。（4）不进行评级授信，业务分单操作；手续简便，快捷融资；流程简化，限时服务。

3、办理流程

（1）客户申请和规模认定：客户向建行支行提出贷款申请，支行根据

客户提供的基础资料，对企业规模进行认定。

（2）信贷审批：在进行信贷资格初步审核后，受理支行将小企业认定结果报分行备案；在收集资料和完成贷前调查后，撰写“速贷通”业务申报材料，进行信贷审批。

（3）办理担保和签订合同：审批通过后，与借款人签订《借款合同》，与抵（质）押人或担保人签订《抵（质）押合同》或《担保合同》，办理相关的抵（质）押登记及必要的抵押物保险手续。

（4）贷款发放：签订的相关合同生效后，按照建行的相关规定和程序，依约发放贷款。

4、典型案例

2009年3月，中关村地区的一家小企业在以知识产权作为反担保条件的情况下，由一家担保公司向建行提供担保，使用“速贷通”产品获得了500万元的流动资金贷款，用于企业扩大生产过程中的原材料采购等用途。

（七十七）“成长之路”（建设银行北京市分行）

1、产品介绍

“成长之路”是对于信息充分、信用记录良好、持续发展能力较强的成长型小企业，能够提供抵（质）押或满足条件的第三方担保的情况下，按照不同行业及规模进行评级后，在信用风险额度内核定授信额度后办理的贷款业务。

2、业务范围和特点

借款人应满足的基本条件：

（1）经工商行政管理部门登记注册并年检合格、符合国家产业政策的中小型企业法人；

（2）持有中国人民银行核发的经年检有效的贷款卡；

- (3) 依法进行税务登记，照章纳税；
- (4) 成立时间须在 2 年（含）以上，且有一个及以上会计年度财务报告，
- (5) 在建行开立基本结算账户或一般结算账户；
- (6) 有固定生产经营场所，员工队伍稳定；
- (7) 建行要求的其他条件。

业务特点：

(1) 专业化分工，标准化流程，零售化管理；(2) 多样化产品，差别化定价；(3) 审批标准贴近小企业特点；(4) 贷款期限最长 3 年。

3、办理流程

(1) 客户申请和规模认定：客户向建行支行提出贷款申请，支行根据客户提供的基础资料，对企业规模进行认定。

(2) 信贷审批：在进行信贷资格初步审核后，将小企业认定结果报分行备案；在收集资料 and 完成贷前调查后，客户经理根据建行专门开发的小企业客户评价体系，对小企业进行信用等级评定工作，同时根据不同担保方式采集相关信息并撰写有关材料，进行信贷审批。

(3) 办理担保和签订合同：审批通过后，办理相关的抵（质）押登记和保险手续，保管好相关权证，与借款人签订《借款合同》，与抵（质）押人或担保人签订《抵（质）押合同》或《担保合同》。

(4) 贷款发放：签订的相关合同生效后，按照建行的相关规定和程序，依约发放贷款。

4、典型案例

2006 年以来，建行北京市分行向一家本市知名生物医药及疫苗生产中小企业客户累计发放贷款近 5000 万元，企业得到了迅速发展。

（七十八）“小企业小额无抵押贷款”（建设银行北京市分行）

1、产品介绍

“小企业小额无抵押贷款”是建行针对符合办理“成长之路”业务的小企业客户，在满足一定条件下，允许以信用方式发放小额贷款的一种产品。

2、业务范围和特点

借款人应满足的基本条件：

（1）经工商行政管理部门登记注册并年检合格、符合国家产业政策的中小型企业法人；

（2）持有中国人民银行核发的经年检有效的贷款卡；

（3）依法进行税务登记，照章纳税；

（4）成立时间须在 3 年（含）以上，且有一个及以上会计年度财务报告；

（5）在建行开立基本结算账户或一般结算账户；

（6）有固定生产经营场所，员工队伍稳定；

（7）人民银行征信报告中显示企业不存在未结清不良贷款、已结清不良贷款及欠息等不良信用记录；

（8）工业企业的厂房或设备应为自有；

（9）在他行有贷款的企业，贷款应在三个月内到期，且企业同意贷款到期后转由建设银行办理；

（10）企业主或企业实际控制人承担个人连带责任保证，企业主或企业实际控制人所控制的其他企业无不良贷款或不良信用记录；

（11）建行要求的其他条件。

业务特点：贷款额度最高 100 万元，且不超过客户上年度销售收入的 10%，最低贷款额度为 50 万元。

3、办理流程

(1) 客户申请和规模认定：客户向建行支行提出贷款申请，支行根据客户提供的基础资料，对企业规模进行认定。

(2) 信贷审批：在进行信贷资格初步审核后，将小企业认定结果报分行备案；在收集资料 and 完成贷前调查后，客户经理根据建行专门开发的小企业客户评价体系，对小企业进行信用等级评定工作，同时根据不同担保方式采集相关信息并撰写有关材料，进行信贷审批。

(3) 审批通过后，建设银行与客户签订《小企业小额无抵押人民币额度借款合同》，与企业主或实际控制人签订《小企业小额无抵押人民币额度借款最高额保证合同》

(4) 贷款发放：签订的相关合同生效后，按照建行的相关规定和程序，依约发放贷款。

(七十九) “中小企业联贷联保业务”（建设银行北京市分行）

1、产品介绍

若干中小企业借款人自愿组成一个联合体，联合体成员之间协商确定贷款额度，向建设银行联合申请贷款，每个借款人均对其他所有借款人因向银行申请借款而产生的全部债务提供连带保证责任，建设银行藉此发放一定额度贷款的业务。

2、业务范围和特点

借款人应满足的基本条件：

- (1) 经工商行政管理部门登记注册并年检合格、符合国家产业政策的中小型企业法人（主要面向制造业客户，其它行业客户根据实际情况确定）；
- (2) 持有中国人民银行核发的经年检有效的贷款卡；
- (3) 依法进行税务登记，照章纳税；

(4) 成立时间须在 2 年（含）以上，且有一个及以上会计年度财务报告；

(5) 在建行开立基本结算账户或一般结算账户；

(6) 建行要求的其他条件。

业务特点：

(1) 联合体的组建遵循自愿原则，联合体成员可在同行业优势企业、上下游企业、在同一区域生产或经营的企业等群体中产生。联合体成员原则上不得小于 3 家，最多不超过 10 家。

(2) 借款金额：联合体中单个企业的贷款额度最高不超过 1000 万元，期限 1 年，主要满足流动资金周转需求。

3、办理流程

(1) 申请环节：相关借款人自愿组建联合体，并共同向建行提交贷款申请；

(2) 信贷审批：建行对联合体进行认定，对企业个体及联合体进行准入，在收集资料和完成贷前调查后，客户经理根据建行专门开发的小企业客户评价体系，对联合体内的单一小企业进行信用等级评定，同时采集相关信息并撰写有关材料，进行信贷审批。

(3) 审批通过后，根据审批结论，与联合体成员签订《联贷联保融资额度合同》，需要追加个人连带保证责任的，签订《个人不可撤销保证书》。根据借款人的额度借款支用申请书办理贷款发放手续。

(4) 贷款发放：签订的相关合同生效后，按照建行的相关规定和程序，依约发放贷款。

(八十)“应收账款保理业务”（建设银行北京市分行）

1、产品介绍

建设银行为企业提供了一种解决应收账款问题的综合性金融服务方案，使企业在不需要提供额外担保措施、或是在办理了与建行合作的保险公司的国内贸易保险的情况下，融到生产经营所需资金。

2、业务范围和特点

借款人应满足的基本条件：

（1）经工商行政管理部门登记注册并年检合格、符合国家产业政策的中小型企业法人；

（2）持有中国人民银行核发的经年检有效的贷款卡；

（3）依法进行税务登记，照章纳税；

（4）成立时间须在 2 年（含）以上，且有一个及以上会计年度财务报告；

（5）在建行开立基本结算账户或一般结算账户；

（6）有固定生产经营场所，员工队伍稳定；

（7）建行要求的其他条件。

业务特点：（1）除特别情况下，无需提供其他担保；（2）资金使用与生产经营过程匹配，资金使用灵活；（3）保理预付款融资的使用期限与应收账款账期基本一致，一般在 6 个月以内。

3、办理流程

（1）客户申请和规模认定：客户向建行支行提出贷款申请，支行根据客户提供的基础资料，对企业规模进行认定。

（2）信贷审批：在进行信贷资格初步审核后，将小企业认定结果报分行备案；在收集资料 and 完成贷前调查后，客户经理根据建行专门开发的小企业客户评价体系，对小企业进行信用等级评定工作，同时根据不同担保方式采集相关信息并撰写有关材料，进行信贷审批。

（3）业务办理：审批通过后，借款人与建行签订相关合同，并办理网

上的应收账款转让质押登记手续；

（4）贷款发放：签订的相关合同生效后，客户提交与应收账款有关的资料，如：税务单据、货运凭证等（办理国内贸易险的，需提交保险单据），经建行审查后，按照建行的相关规定和程序，依约发放贷款。

4、典型案例

仅 2009 年上半年，建行就向多家为大型客户提供配套服务的小企业客户累计办理了近 2 亿元保理业务融资。

（八十一）小额分期贷款（天津银行北京分行）

1、产品介绍

小额分期贷款是天津银行北京分行专门为中小企业设计推出的融资产品，充分考虑中小企业经营和融资需求的特点，凡是具有两年以上运营经历，经营业绩稳定，具有良好成长性和盈利能力，信用记录良好的法人企业通过简单的申请和审批手续就可以获得贷款支持。

2、业务范围和产品特点

目标客户：有两年以上的运营经历，经营业绩稳定，具有良好成长和盈利能力，信誉记录良好的中小企业。

产品特点：流程快捷、无需抵押、期限宽裕（可分为一年期、二年期）。

（八十二）法人账户透支（天津银行北京分行）

1、产品介绍

根据客户申请，给予其在约定期限和核定的透支额度内，通过指定的对公活期存款账户办理支付结算，并允许其在该结算账户存款不足以支付时，直接透支取得信贷资金的一种可撤销循环融资便利。

2、产品特点

手续方便快捷，使用和归还透支资金不需要额外手续，只需要按照正常结算程序办理支付和收款进账，迅速弥补企业频繁发生的资金缺口。

即时结算，免除退票罚款之忧。

3、贷款条件

目标客户：实力强、信誉好、管理规范的中小型企业。

担保方式：不动产抵押，抵押率不超过 60%；国债、该行存单等有价单证等，国债、该行存单作质押的抵押率不超过 90%；保证担保，包括一般保证人担保和专业担保公司担保；暂不接受动产质押。（法人账户透支目前仅限于人民币业务）

（八十三）商业抵押分期贷款（天津银行北京分行）

1、产品介绍

以借款人或第三人提供的住宅、商用房以及生产经营用厂房等不动产作为抵押物发放的采取分期方式偿还的贷款。（仅限于人民币贷款）

2、产品特点

与普通的贷款相比支付的财务费用低；获得较长期限的融资支持；每期均衡还款，减轻还款压力。

3、贷款条件

目标客户：能够提供符合要求的不动产抵押物，且有较长期限融资需求的中小型企业。

贷款期限：一年至三年。

（八十四）法人按揭贷款（天津银行北京分行）

1、产品介绍

银行向符合条件的企事业法人发放的用于购置其生产经营所需的房

产、车辆、机器设备等固定资产,并以所购买的资产进行抵押为前提的人民币贷款。

2、产品特点

自置固定资产,降低企业的租金成本;分摊贷款偿还,减轻企业偿债压力。

3、贷款条件

目标客户:经营管理规范,财务状况良好,需购置经营用房产、车辆、机器设备等固定资产的企业法人。

贷款期限:贷款期限最长为 5 年,其中用于购置车辆和机器设备的一般不超过 3 年。

担保方式:已购资产抵押;可根据业务的风险程度要求开发商、经销商或生产商为借款人提供连带责任保证及回购担保;或要求借款人追加抵押、保证、质押等其它担保方式。

(八十五) 中小企业循环贷款(天津银行北京分行)

1、产品介绍

银行与符合条件的中小企业借款人一次性签订借款合同后,在合同约定的期限和额度内,允许其多次提取、逐笔归还、循环使用的人民币流动资金贷款业务。

2、产品特点

(1) 方便快捷。省时,企业只需一次性签订借款合同,办理抵、质押手续后,在额度内提款时,无需逐笔签订合同、办理抵押担保等重复操作,大大提高效率,节省时间。

(2) 灵活主动。省力,企业可以根据资金需求情况,灵活主动地调节贷款资金的使用周期,资金紧缺时,可以随时提款,资金宽松时,可以随

时还款。

（3）降低财务费用。省钱，循环贷款按实际发生贷款的期限按天为单位计收利息，大大降低企业财务成本，提高资金使用效率。

3、贷款条件

原则上为一年，对信用评级较高的中小企业借款人，循环贷款期限可以超过一年，但最长不超过二年。授信运转灵活，随心调配。

（八十六）专业市场个体工商户“租金贷”（杭州银行北京分行）

1、产品介绍

具备一定经营能力的专业市场个体工商户，以其营业房（摊位）质押或市场方担保获得租金贷款。

2、业务范围和产品特点

根据摊位租金和转让价值并结合其经营情况确定贷款额度；贷款期限根据经营现金回流和租期而定，一般为 3-6 个月，稳定、优质市场的可适当放宽至一年；贷款以市场摊位使用权为抵押或市场经营方担保。

该贷款解决了专业市场个体工商户一次性缴纳租金的资金压力，也为专业市场及时回收租金提供了便利；将摊位质押，解决了租户抵押难题。

个体工商户申请“租金贷”应具备的基本条件和提供的资料：

- （1）有效的个体营业执照正、副本复印件；
- （2）有效的税务登记证及组织机构代码证正本复印件；
- （3）近一年的完税证明；
- （4）近一年市场营业用房租赁合同及租金缴纳凭证；
- （5）银行结算账户近一年的交易流水（对账单、存折明细）；
- （6）货物出入库单据；
- （7）个人及其配偶的身份证、户口簿、结婚证原件及复印件；

(8) 个人及其配偶（其他家庭成员）名下的固定资产（房产、车辆）权证复印件。

3、办理流程

- (1) 专业市场方和银行签订合作协议；
- (2) 个体户向银行提供申请资料；
- (3) 银行进行贷前调查；
- (4) 银行按照内部流程规定进行审查审批；
- (5) 审批通过，签署借款合同、抵质押合同或担保合同，发放贷款。

4、典型案例

某个体工商户经营户，在北京某知名专业市场做小商品批发，年销售额约 500 万元，多年来经营情况较为稳定。每年需要向市场缴纳的租金为 30 万元，交租方式为年付，但每次交租后都会影响资金周转。鉴于该市场在北京具有较高的知名度，规模和经营模式及销售额处于北京市场前几位，杭州银行北京分行积极和市场方进行接洽，为市场内的优质商户量身设计了一套融资方案。根据该商户年实际经营情况、摊位转让价值和年应交租金金额，给予该商户 30 万元期限 6 个月的贷款额度，由市场方提供担保，贷款专门用于向市场方缴纳租金，有效解决了个体工商户因贷款条件不符融资难的问题，同时也替市场方快速的回笼了租金，达到双方受益。

（八十七）专业市场个人“联保贷”（杭州银行北京分行）

1、产品介绍

同一专业市场内的个体工商户或小企业，持续经营时间在两年以上，3 至 5 人组成联合体，缴纳一定保证金，联合保证并各自贷款。

2、业务范围和产品特点

根据个人联保体内参与个数和保证金比例决定贷款额度；贷款期限根

据参保个体经营现金回流周期而定，一般为六个月，最长不超过一年；以联保体内联保个人承担无限连带责任保证，无须提供其他担保。

该产品解决个体工商户或小企业在融资过程中遇到的担保难的困惑；联保体内企业共同承担责任、共同分担风险，也解决了其无担保物的难题。

个体工商户或小企业申请“联保贷”应具备的基本条件和提供的资料：

- (1) 有效的营业执照正、副本复印件；
- (2) 有效的税务登记证及组织机构代码证正本复印件；
- (3) 近一年的完税证明；
- (4) 近一年市场营业用房租赁合同及租金缴纳凭证或自有商用房权利凭证；
- (5) 银行结算账户近一年的交易流水（对账单、存折明细）；
- (6) 货物出入库单据；
- (7) 个人及其配偶的身份证、户口簿、结婚证原件及复印件；
- (8) 个人及其配偶（其他家庭成员）名下的固定资产（房产、车辆）权证复印件。

3、办理流程

- (1) 个体户向银行提供申请资料；
- (2) 银行进行贷前调查；
- (3) 银行按照内部流程规定进行审查审批；
- (4) 审批通过，签署借款合同和担保合同，发放贷款。

4、典型案例

北京某知名灯具城内有 3 家个体工商户因急于解决季节性流动资金周转问题，共同向杭州银行北京分行提出贷款申请。银行了解到，这 3 家商户在该市场经营时间已都在 3 年以上，经营正常，信誉良好且相互比较了解，但 3 家商户在北京的个人住房都在按揭，无法解决贷款抵押物问题。

商户在每年二季度集中订货，需要资金量相对较大；三季度旺季销售后，有大量的资金回笼。根据上述情况，杭州银行北京分行设计了由该 3 家商户之间自愿组成联保体进行借款，每个独立借款人缴纳一定金额保证金，不需提供其他担保；贷款额度按所有借款人所交保证金合计放大 5 倍，期限 6 个月；联保体内借款人共同承担责任、共同分担风险。该产品有效解决了个体工商户在融资过程中遇到的担保难的问题，有效解决了商户经营季节性流动资金周转问题。

（八十八）休闲服务行业小企业“连锁贷”（杭州银行北京分行）

1、产品介绍

具有连锁经营能力的小企业，以其现有门店稳定的现金流入为还贷基础，支持本企业新开连锁门店，扩大企业规模。

2、业务范围和产品特点

根据服务企业现有门店全年净现金流利润确定贷款金额；贷款期限最长不超过 12 个月；除小企业主要股东提供个人连带责任保证外，无需提供其他担保。

该贷款产品对小企业来说，相当于提前以其自身经营利润扩张销售渠道，有利于加速企业发展。银行风险管理着眼于企业现金流的管理，专人管理唯一结算帐户的当天变动。

小企业申请“连锁贷”应具备的基本条件和提供的资料：

- （1）有效的营业执照正、副本复印件；
- （2）有效的税务登记证及组织机构代码证正本复印件；
- （3）近一年的完税证明；
- （4）承诺并在该行开立唯一结算帐户，每天结算资金不少于一定金额；
- （5）近一年市场营业用房租赁合同及租金缴纳凭证或自有商用房权利

凭证；

- (6) 银行结算账户近一年的交易流水（对账单、存折明细）；
- (7) 货物出入库单据；
- (8) 个人及其配偶的身份证、户口簿、结婚证原件及复印件；
- (9) 个人及其配偶（其他家庭成员）名下的固定资产（房产、车辆）权证复印件。

3、办理流程

- (1) 贷款企业向银行提供申请资料；
- (2) 银行进行贷前调查；
- (3) 银行按照内部流程规定进行审查审批；
- (4) 审批通过，签署借款合同和保证合同，发放贷款。

4、典型案例

某餐饮小企业，注册资金 300 万元，在北京地区共有 6 家连锁店，年营业额合计 2000 万左右，经营状况良好。该企业计划新增两家店，需要投入资金 700 万元，自有资金 400 万元，缺口 300 万元，但没有有效抵押物。杭州银行北京分行经过调查，核实其经营状况和现金收支情况，给予贷款 300 万元，期限 1 年，由企业的主要股东提供连带责任担保，无需提供其他抵押物；并要求企业在该行开立基本户（唯一帐户），安装该行 POS 机，并约定每天不少于一定金额的结算资金存入该行帐户，以便银行对帐户进行动态监管。该产品及时帮助企业解决了新开门店的资金不足难题，帮助企业实现了规模扩张计划。

（八十九）超市供应商小企业“超前贷”（杭州银行北京分行）

1、产品介绍

超市供应商小企业在为超市供货过程中存在相当数量的应收账款不能

及时回笼，制约企业扩大销售规模时，银行以超市方担保向供应商小企业提供融资。

2、业务范围和产品特点

根据供应商小企业在超市的供应商品和应收账款价值的一定比例确定贷款金额；贷款期限一般 6 个月，最长不超过一年；除小企业主要股东提供个人连带责任保证外，无需提供其他担保；对客户来说，供应商品不受帐期困扰，提前实现销售回笼，加快资金周转；该产品注入了在售商品（存货）加应收账款的概念，从单个周期账款或存货扩展到了应收账款资金池；对企业的分析不拘泥于财务报表分析，主要应用远程手段随时了解应收账款和存货变化，通过帐户管理把握企业现金流的状况。

供应商小企业申请“超前贷”应具备的基本条件和提供的资料：

- （1）营业执照及组织机构代码证（正本、副本复印件）；
- （2）税务登记证（正本复印件）；
- （3）开户许可证、贷款卡及密码（复印件）；
- （4）公司章程及验资报告（复印件）；
- （5）近 3 个月财务月报表附详细科目明细及上年相应月份报表、年报表，近 1 年银行对账单及纳税申报表；
- （6）应收账款发票（复印件）；
- （7）法人代表身份证（复印件）；
- （8）公司简介、公司架构及主要成员名单、简历；
- （9）与超市签订的相关供货协议、供应商管理信息；
- （10）银行规定的其他补充资料。

3、办理流程

- （1）贷款企业向银行提供申请资料；
- （2）银行进行贷前调查；

(3) 银行按照内部流程规定进行审查审批;

(4) 审批通过,超市与该行签署约定结算帐户的协议,客户与该行签署借款合同和保证合同,发放贷款。

4、典型案例

某超市知名饮料供货商,注册资金 500 万元,为北京地区近 30 家大中型超市供货,年销售额约 7000 万元。因各超市在结算时都有 1-3 个月的帐期,同时企业必须有一定资金向上游采购,造成流动资金周转紧张。杭州银行北京分行经过调查,了解到该企业经营状况良好,应收账款和存货正常,所供货的超市实力强、信誉好、付款有保障。因此,银行给予该供货商贷款额度 300 万元,期限一年,法定代表人提供无限连带担保责任,不需其他担保;动态监管该企业在超市的应收账款和存货;企业在银行开立基本结算户(唯一帐户)。企业用银行的贷款资金有效地解决了增加进货所需资金问题。

(九十) 医院供应商小企业“药商贷”(杭州银行北京分行)

1、产品介绍

药品供应商小企业在向综合类或专科类的三甲医院及部分特色突出的医院供应药品、耗材、服务等业务中产生的应收账款作为特定还款来源,从该行获得贷款。

2、业务范围和产品特点

根据最近一期年报的应收账款余额与前 3 个月的月末应收账款余额加权平均的一定比例确定贷款金额;贷款期限单笔业务一般为 3 个月,最长不超过 6 个月,授信期限最长不超过一年;以应收账款质押作贷款担保,并追加供应商主要股东及实际控制人的个人连带担保责任,有可抵押的个人资产原则上必须抵押。该产品解决了药品供应商长期以来因为应收账款

积压导致资金流动性差的问题，将药品供应商的应收账款盘活。

小企业申请“药商贷”应具备的基本条件和提供的资料：

- (1) 有效的营业执照及组织机构代码证（正本、副本复印件）；
- (2) 有效的税务登记证（正本复印件）；
- (3) 有效的开户许可证、贷款卡及密码（复印件）；
- (4) 公司章程及验资报告（复印件）；
- (5) 近 3 个月财务月报附详细科目明细及上年相应月份报表、年度报表。近 1 年银行对账单及纳税申报表；
- (6) 法人代表身份证（复印件）；
- (7) 公司简介、公司架构及主要成员名单、简历；
- (8) 与医院签订的提供商品或服务的协议，及该协议下以往的付款记录；
- (9) 医院应收帐款发票（复印件）；
- (10) 银行规定的其他补充资料。

3、办理流程

- (1) 贷款企业向银行提供申请资料；
- (2) 银行进行贷前调查；
- (3) 银行按照内部流程规定进行审查审批；
- (4) 审批通过，签署借款合同和抵质押合同，发放贷款。

4、典型案例

某商贸型小企业，注册资金 500 万元，主营业务是代理世界知名品牌医疗器械及消耗品，直销给北京各大医院，年销售收入约 4000 万元。因各供应商都是款到发货，各家医院对该企业付款时普遍都有一定帐期，造成该企业的资金周转紧张。鉴于各下游客户都是三甲以上大型医院，结算有保障但有一定帐期，造成该小企业资金周转困难。杭州银行北京分行针

对此种情况，为该企业提供 300 万元的贷款额度，在授信期内资金可循环使用；贷款采用法人代表个人房产抵押，不足部分用帐期短的应收账款质押；企业在该行开立基本帐户并作为应收账款回笼帐户（唯一帐户）。该案例采用灵活担保方式，替企业有效解决了资金瓶颈问题。

（九十一）贸易和流动资金贷款（渣打银行北京分行）

1、产品介绍

主要满足中型企业在生产及贸易流通环节所需的运作资金。

2、业务范围和特点

（1）融合了银行的各种融资产品的全新组合，可满足客户在流动资金及贸易信贷所需的服务。

（2）银行根据企业发展潜力、盈利能力、管理层经验、行业背景信用情况，以及抵押/质押品情况为客户提供度身设计的组合融资方案并同时给一定比例的无需抵押的信贷额度，为企业扩大规模，拓展市场提供强有力的资金支持。

（3）贷款结构灵活，通常为短期可循环使用的额度。

（九十二）快捷贸易通（渣打银行北京分行）

1、产品介绍

主要满足小企业在贸易和生产经营不同环节的资金需求。

2、业务范围和特点

（1）以贸易和流动资金贷款产品为基础，以部分存款质押或房产抵押为担保品，为小企业提供的一站式的快速贸易服务。

（2）该产品同样为短期的循环使用额度，额度最高不超过人民币 600 万，但为小企业提供了部分无抵押额度，以满足小企业的流动资金需求。

（九十三）商业房产融资（渣打银行北京分行）

1、产品介绍

以商业房产（写字楼或商铺）和住宅为完全抵押品，向企业提供按揭贷款用以满足流动资金需求和购买企业发展所需长期资产。

2、业务范围和特点

（1）帮助企业盘活固定资产的长期贷款。综合考虑抵押品的价值、企业资金需求、还款能力和信用记录，最高可获得房产价值 70% 的贷款，最长期限 10 年，分期等额还款；在客户提供完整资料后，银行可迅速给予客户审批意见。

（2）房产价值由银行根据房产交易价格和评估价决定。

（九十四）中小企业无抵押小额贷款（渣打银行北京分行）

1、产品介绍

小额无抵押贷款是渣打银行根据小企业及微小企业的经营规模和拓展需求，在中国率先推出的一种全新的融资产品。

2、业务范围和特点

（1）无需任何质押或抵押，手续简便，审批迅速，放款及时。

（2）贷款额度最高为人民币 50 万；采用 12 期或 24 期的月等额还款方式，方便小企业管理现金收支，提高资金流转速度且减少实际的利息负担。

（3）贷款审核着重于企业的经营，发展和信用状况，兼顾企业主，股东个人的信用行为及对公司长期发展的信心，因此要求拥有 15% 或以上股权的股东进行担保。

（九十五）贸易保付代理业务（渣打银行北京分行）

1、产品介绍

渣打银行根据公司在记帐交易时的需要，特推出“贸易保付代理业务”，为供货商在使用短期信用销售时提供应收账款贸易融资、信用风险控制以及应收账款管理的综合性结算、融资服务。

2、产品特点

“贸易保付代理业务”，帮助企业更灵活周转资金及拓展业务，实践“商”赢。

（1）可循环运营资金—凭合格应收账款即可获得资金，帮助企业改善现金流状况，拓展业务。

（2）信用风险控制—可获得高达合格应收账款金额 90%的额度（可动用资金须受合格票据金额、买方限额、预付比率及融资总额约束），帮助企业降低买方支付风险，包括（i）买方无力偿还（ii）买方延期付款。

（3）收账服务—银行提供应收账款管理，帮助企业核对买方付款，未偿还帐款提示，处理支票及电汇。

（4）销售分类账管理，轻松简便—尊享有效及简易的销售分类账项管理，定期收到全面结单纪录。

（九十六）“瞪羚计划”贷款管理平台（国家开发银行北京分行）

1、产品介绍

面向北京地区科技型中小企业，由中关村科技担保公司挑选项目，开行进行进一步信用和项目评审，最终发放贷款。

2、业务范围和特点

贷款对象全部为中关村科技园区的中小高科技企业，涉及电子、计算机、环保、数字电视等热点行业，开行营业部发放的贷款有力地支持了这

些企业的发展。

“瞪羚计划”将信用评价、信用激励和约束机制同担保贷款业务进行有机结合，通过政府的引导和推动，凝聚金融资源，为有能力、守信用的“瞪羚”企业构建高效、低成本的担保贷款通道，帮助他们跳得更高，跑得更快。

3、办理流程

中关村企业信用促进会负责信用管理和信用奖惩评定，并由其指定信用评级机构负责对“瞪羚企业”进行信用评级；中关村科技担保公司负责受理担保申请、资格认定和担保评审，为企业向银行提供担保，代办贴息；承办银行负责审查与审议借款人提交的材料、评级机构提交的评级报告、担保公司提交的材料，实行绿色通道贷款政策；中关村科技园区管委会负责组织和监管“瞪羚计划”实施，为企业提供贷款贴息支持。

4、典型案例

开行营业部于2003年12月26日成功地向海特光电有限责任公司发放了第一笔1000万元“瞪羚计划”贷款。截至2007年6月末，开行营业部累计为属于“瞪羚计划”的北京数码视讯科技有限公司等共计24个客户26个项目发放贷款35350万元，已有6家客户的7个项目顺利完成贷款项目的建设并还清本金，目前该贷款管理平台下的有余额的贷款客户为18个，项目为19个，余额为27900万元。

（九十七）北京市高技术创新中心统贷平台贷款管理平台（国家开发银行北京分行）

1、产品介绍

开行与北京市高技术创新中心建立了合作关系，由高创中心成立统贷平台，面向北京市科技型中小企业给予金融支持。由高技术创新中心挑选

优质项目，开行进一步进行项目评审，最终发放贷款。

2、业务范围和特点

搭建了北京高技术创业服务中心这一统借统还平台，负责小客户的开发、申请受理、贷款评议，批量向开行申请贷款，负责贷款的贷后管理及统借统还，对开行承担最终还本付息责任，很好地实现了借力的原则；通过制定实施方案明确了相关主体的职责，确定了运转流程，建立健全了相关制度，降低了贷款的操作风险；引入政府组织征信及信用激励机制，将中小企业信用建设的成效与贷款支持的规模和力度挂钩，通过融资推动信用建设。

开行通过贷款平台对科技型中小企业打包贷款这种创新模式能够实现银、政、企等多方共赢。一是科技部通过贷款平台将银行资金引入科技领域，促进科技成果转化，改善社会生存环境，中小企业得到发展，新增大量就业岗位，大幅增加国家税收，社会效益得以显现，政府支持中小企业发展的资金最大程度地发挥了杠杆作用，实现了政府的目标；二是通过平台建设弥补了银行人员不足及对高科技领域了解不够的缺陷，银行业务得以拓展。通过建立中小企业信用促进会，实行民主评议，孵化企业和个人信用，有力地推动试点地区的信用建设，使得开行的信用建设向下延伸到基层，诚信观念深入到众多中小企业和个人，实现了开行信用建设及融资推动的目标；三是促进中小企业业务扩张，增强了市场竞争力。营业部目前有贷款余额的中小企业在贷款到位后业务发展迅速，企业产能销量快速上升，提高了企业创利能力，企业实力增长迅速。同时改善了企业融资环境，提升企业融资能力，有的已经成功地进入资本市场。

3、办理流程

（1）融资平台。由北京高新技术创业中心（以下简称“创业中心”）承担融资平台职能，即借款主体，负责批量向开行申请贷款，负责贷款的

统借统还，对开行承担最终还本付息责任。在借款主体内部组建专管机构，专门负责小客户（个人或企业）的开发、申请受理、贷款评议、贷后管理和贷款本息催收等工作，并负责承办中小企业信用管理的具体工作。创业中心利用分布在北京十八个区县科委以及孵化器网络的力量，由专管机构进行贷款项目推荐、辅助调查、后期跟踪以及对企业的信用约束等工作。

（2）担保单位。该项贷款由北京晨光昌盛投资担保公司（以下简称担保公司）作为担保方提供连带保证责任。

（3）委托代理行。借款主体经开行同意在北京市中小商业银行中择优选定，负责受托办理贷款结算业务。

（4）开行营业部负责受理和审批借款主体提出的借款申请并提供贷款资金，向借款主体催收贷款本息及贷后管理；负责按季对以下内容进行评审：贷款信用建设成熟度，融资平台信用、还本付息情况、贷款审议和管理情况、有关制度的建立和执行情况、小客户开发情况，担保机构的担保能力等；负责指导、推动北京市中小企业和融资平台的信用建设和制度建设；负责借鉴国内外先进经验，对营业部员工进行业务培训，组织开展对专管机构等相关人员的培训，并通过专管机构和信用管理机构加强对有关项目人员的培训，以增强借款人的信用意识，提高项目管理人员、评议人员的业务水平和工作效率。

4、典型案例

截至 2007 年 6 月 30 日，营业部累计向北京高技术创业服务中心发放八批贷款，共计 21350 万元，贷款余额 12700 万元，支持了 38 个中小科技企业项目，创造就业岗位 2100 人，无一例不良贷款。

（九十八）北京市工业促进局贷款管理平台（国家开发银行北京分行）

1、产品介绍

开行与北京市工业促进局合作建立的贷款管理平台。

2、业务范围和特点

由北京市工业促进局作为统借统还平台，负责小客户的开发、申请受理、贷款评议，批量向开行申请贷款，负责贷款的贷后管理及统借统还，对开行承担最终还本付息责任。

3、典型案例

共开发了 2 家中小企业客户，合计发放贷款 4100 万元。其中一家客户为北京某药业有限责任公司，共贷款 1200 万元，已提前归还所有贷款。另一家为北京某生物化学药业有限公司，贷款总额为 2900 万元，余额 2400 万元，第一笔还款 500 万元曾出现担保公司代偿现象。目前公司已走入正轨，已归还担保公司代偿的资金。

（九十九）中国扶贫基金会微贷款统贷平台（国家开发银行北京分行）

1、产品介绍

开行与中国扶贫基金会合作建立的统贷平台，贷款用于小额信贷、社区发展和紧急求援等扶贫项目。

2、业务范围和特点

中国扶贫基金会（以下简称“基金会”）作为统借统还平台全面负责贷款“借、用、管、还”。基金会通过在全国各地设立的农户自立服务中心作为基金会的分支机构将其募集的政府扶贫资金及开行贷款作为贷款本金借给符合基金会和国家开发银行双方要求的农户，用于扶贫项目。基金会的还款来源为所有发放给农户的贷款本息。利差收入保证了基金会的可持续发展。专业担保公司为贷款进行担保。该项贷款总规模初期控制在 1 亿元之内。基金会向国家开发银行申请贷款单笔上限为 3000 万元，可以分批发放贷款。每批期限统一为 5 年，宽限期 4 年，第 5 年可分批还款。基金会

向农户发放贷款期限原则上不超过 1 年，回收农户贷款后可按要求继续向农户发放贷款。贷款利率为人民银行同期基准利率。

3、典型案例

2006 年开行向基金会发放 2000 万元，用于福建省福安市等第一批六个试点县扶贫项目的实施。期限 5 年，宽限期 4 年。北京百利原投资担保有限公司提供连带责任保证担保。基金会共累计向一万户农民发放贷款，客户还款率 100%。基金会的小额贷款对农户起到了很大的支持作用，增加了农户的收入，使基金会的还款来源有了根本保证。以福安市为例，基金会实施小额信贷四年以来，贷款农户平均每千元投入年可增加收入 692 元；尤其是连家船民的捕捞和滩涂养殖效益更好，每千元投入可增加收入 1120 元；食用菌农户每千元投入可增加收入 890 元；茶叶农户每千元投入可增加收入 957 元，起到了小额信贷帮助贫困农户发展生产、增加收入、摆脱贫困的促进作用。

（一零零）汽车经销商贷款（招商银行北京分行）

1、产品介绍

是用于帮助汽车销售商扩大其汽车销售业务，用于购买新汽车的贷款、承兑、开证或综合授信，并以相关汽车合格证作为风险监控辅助手段的信贷业务。

2、业务范围和特点

客户群锁定为具备相当的自有资金规模，经营状况良好，且已经成为国内知名品牌汽车的一级代理商。

汽车经销商可以向保险公司购买汽车经销商贷款履约保证保险，保险公司通过风险评估以及合格证监管等手段控制风险，并承担汽车经销商未履行还款责任的赔偿责任。

3、业务优势

- (1) 加快汽车交易，促进商品流通。
- (2) 提供融资便利，提高企业资金管理水平。
- (3) 扩大企业销售，增加经营利润。

(二零一) 进口汽车经销专项贷款（招商银行北京分行）

1、产品介绍

是指以借款人（即进口车汽车经销商）所有的《货物进口证明书》和《进口机动车随机检验单》或其他该行接受的其他抵（质）押方式作担保，对从事合法生产、经营的汽车经销商给予的，用于解决中短期经营资金需求的融资业务。融资业务品种主要包括流动资金贷款、开立银行承兑汇票、开立国内或国际信用证以及基于电子信息平台的网上自助贷款、网上电子票据和网上国内信用证。

2、业务范围

融资业务对象（即经销商）需为经工商行政管理部门（或上级主管机关）核准登记的企（事）业法人、其他经济组织，并需符合以下条件：

经销商应具备以下基本条件：

- (1) 营业执照须年检合格，且持有合格有效的贷款卡。
- (2) 生产经营正常，财务状况良好。
- (3) 持续经营一年以上。
- (4) 经销商无不良经营行为或从业记录；企业业主产权清晰、实际控制人信誉情况良好，无严重信用不良记录。
- (5) 有固定的经营场所且处于经办行的有效管理半径内。

3、业务优势

全程电子化流程能够有效提高贷款发放效率，缩短异地票据及信用证

在途时间，有利于进一步提高企业资金管理水平，促进经销商的汽车销售。

（二零二）仓单质押担保贷款（招商银行北京分行）

1、产品介绍

指业务申请人以其自有或第三方持有的仓单作为质押物向招行申请的信贷业务。

2、业务范围和特点

申请人必须具有经营仓单下货物的资格，并且该业务为其主营业务且经营现金流量大。

3、业务优势

- （1）促进国内商品贸易，加快市场物资流通。
- （2）提供融资便利，提高企业资金使用效率。
- （3）扩大企业销售，增加经营利润。

（二零三）国内保理（招商银行北京分行）

1、产品介绍

招行北分作为应收账款受让方以融资方式和非融资方式代理供应商清收应收账款，并负责应收账款账户管理和债权回收。

该金融服务分为有追索权公开型国内保理、有追索权隐蔽型国内保理、无追索权公开型融资性国内保理、非融资性国内保理等具体业务方式。

2、业务范围和特点

主要针对已经形成规模、经营稳定、业务突出、产品品牌有较高知名度、市场稳定、发展前景良好的供应商和资信优良的买方客户。

融资币种仅限于人民币；期限根据供应商行业特点、国内保理业务种类和风险程度合理确定，原则上不超过 1 年。

3、业务优势

（1）对卖方：

将未到期的应收账款立即转换为现金，改善财务结构；对买方提供更有竞争力的远期付款条件，拓展市场、增加销售；买方的信用风险转由应收账款受让银行承担，收款有保障；资信调查、账务管理和账款追收等由应收账款受让银行负责，节约管理成本。

（2）对买方：

利用优惠的远期付款条件，加速资金周转，创造更大效益；节省开立银行承兑汇票、信用证等业务的成本。

（二零四）私营企业主贷款（华夏银行北京分行）

1、产品介绍

私营企业主贷款是华夏银行北京分行推出的以企业控股股东为借款主体，采取抵押、质押、保证等担保方式，借款人为个人，贷款用途为补充其所投资企业经营所需流动资金的信贷产品。

2、适用范围

适用于中小创新型企业，包括个人独资企业、个人合伙企业或控股股东为自然人的有限责任公司，适合于国家政策、法律法规许可的各类行业。

3、准入基本条件

（1）申请人准入基本条件。具有有效身份证明、完全民事行为能力的中国大陆公民；借款申请人为企业的出资人；借款申请人具有良好的信用记录和还款意愿；具有稳定的收入来源和按时足额偿还贷款本息的能力；能够提供银行认可的担保。

（2）用款企业准入基本条件。企业性质为个人独资企业、个人合伙企业或控股股东为自然人的有限责任公司；持有工商行政管理机关登记、年

检连续的营业执照，特殊行业须持有有权机关颁发的生产经营许可证；有固定的经营场所和从业人员，经营状况、行业发展前景良好，现金流量稳定；企业产品有市场、生产经营有效益、有合法稳定的经营收入或收入来源，具备按期还本付息能力；有可行的生产经营计划或创业方案，贷款用途明确、合法；企业资信状况良好，不挤占挪用信贷资金、恪守信用、遵纪守法，没有违法违规行为和不良信用记录。

4、特点

（1）贷款额度大。贷款额度没有上限，主要依据客户经营规模、资金需求和抵质押物的价值确定。

（2）贷款期限长。私营企业主贷款的贷款期限可在 1-5 年内灵活选择，最长可达 5 年。

（3）贷款发放方式灵活。在贷款发放方式上，可采取一次发放和自助形式两种发放方式。采用自助形式发放的，授信期限最长两年，在授信期限内可以随时贷款、随时归还，贷款利率按实际贷款期限确定；采用分期还款方式发放的，可以采取像按揭贷款一样按月或按季还本付息。

（4）担保形式多样。采用抵押、质押两种担保形式。存单、国债、理财产品等均可用于质押，质押率最高可达 90%。普通住宅、公寓、别墅、商铺、写字楼、厂房等均可抵押，抵押率可达 70%。

5、办理流程

（1）贷款申请与业务受理。借款人向华夏银行北京分行各家支行均可提出贷款申请，在提交相关材料后，银行受理业务申请。

（2）贷款审查与审批。支行在受理业务申请后，对申请人资信状况、还款能力、公司经营情况、担保情况进行初步审查，通过支行审批同意的，上报信用风险管理部个人贷款审批小组审议，审议通过的借款人、担保人与支行签订借款合同、担保合同。

（3）贷款发放。借款人在落实贷款条件后，按规定程序办理放款手续，将贷款资金划入借款人在该行开立的储蓄存折或华夏卡账户。

（4）贷后检查。借款人按期归还贷款本息，银行对借款人用款情况及企业经营情况进行实时分析，并按期进行严格贷后检查。

6、典型案例

“京深海鲜市场”作为北京知名的海产品经营市场，被华夏银行北京分行视为私营企业主贷款的重点开发服务对象。自 2007 年 12 月，光华支行便对“京深海鲜市场”内的私营企业主进行了积极的宣传。通过实地拜访，光华支行了解到京深海鲜市场内的“姚氏”家族所经营的“北京海珠食品有限公司”、“北京京闽顺天贸易有限公司”等从事海产品制作、销售的私营企业，介入行业时间早、从业经验丰富、企业实力较强，其销售的海产品在国内外都有长期的业务合作伙伴，并多次为国家、政府等行政机构在举办商务宴会时提供所需的各类海产品，该企业在行业内处于领先地位。

了解到上述情况后，光华支行便与“姚氏”家族开展了业务交流，向客户积极介绍了私营企业主贷款的业务特点以及业务受理标准，客户对此项业务也产生了浓厚兴趣。通过对借款人、用款企业的不断调查了解，光华支行为“姚氏”家族制订了一整套的融资方案，并于 2008 年先后为“姚氏”家族发放了多笔私营企业主贷款，贷款金额近千万元。

（一零五）未来货权融资链系列产品之保兑仓模式（华夏银行北京分行）

1、产品介绍

未来提货权融资业务保兑仓模式是指华夏银行北京分行以控制购货商（借款人）向供货商购买的有关商品的提货权为手段，向购货商提供融资，用于支付供货商货款，由供货商按华夏银行北京分行指令发货并承担未售

出货物差额连带清偿责任的业务。

2、适用客户

与上游供货商具有稳定购销关系的客户，且供货商商业信誉良好，能够按时履约交货，具有较强偿债能力，愿意承诺差额退款。

3、产品功能

解决购货商因传统担保不足情况下的融资需求；帮助购货商以较少的自有资金获得较大的订单，享受批量定货的折扣优惠；帮助购货商利用供货商实力进行信用增级，方便取得银行融资支持；帮助供货商在货款及时回笼的前提下扩大销售量，抢占市场份额，扶持经销商共同发展；帮助供货商提前确定销售规模，稳定客户关系。

4、产品优势

融资方式多样，包括流动资金贷款、银行承兑汇票、商业承兑汇票贴现、保函等。一般情况下，无需购货商提供其他的担保；融资效率高，借款人在授信期限内可以根据自己的购销状况循环使用额度；首次保证金可用以提货。

5、客户申办流程

（1）授信申请。申请人向华夏银行各经营机构提出申请，并提供以下资料：

购货商提供的资料：公司证明文件，包括公司简介、章程、验资报告、经年审的法人营业执照（副本）、组织机构代码证、税务登记证、贷款卡、法定代表人资格证明、身份证明、签字样本和个人履历、法定代表人授权委托书、被授权人身份证明及签字样本、纳税资料等；企业生产经营活动及产供销的基本情况；最近一年经审计的财务报告（含报表附注）；公司有权决策机构（人）同意办理未来提货权融资业务的决议。

供货商须提供的资料：公司的证明文件，包括公司简介、章程、验资

报告、经年审的法人营业执照、组织机构代码证、税务登记证、法定代表人资格证明、签字样本、身份证明、法定代表人授权委托书、被授权人身份证明及签字样本等；原则上须提供公司有权决策机构（人）同意办理未来提货权融资业务的决议。

（2）签订三方协议。授信申请被批准后银行、供货商、购货商签订《未来提货权融资业务合作协议书》。

（3）放款。根据购销合同，签订具体融资协议，落实放款条件后银行予以放款。

（4）提货。购货商追加保证金或偿还贷款后，向银行申请提货。

（5）发货。银行同意发货后向供货商发出通知。

（二零六）未来货权融资链系列产品之仓储监管模式（华夏银行北京分行）

1、产品介绍

未来提货权融资业务仓储监管模式是指华夏银行北京分行以控制购货商（借款人）向供货商购买有关商品的提货权为手段，向购货商提供融资，用于支付供货商货款，由供货商根据约定直接发货到华夏银行北京分行指定的仓储监管单位或目的地，转化为银行质物的业务操作模式。

2、适用客户

与上游供货商具有稳定购销关系的客户，愿意以货物作为担保物，且供货商商业信誉良好，能够按时履约交货。

3、产品功能

解决购货商因传统担保不足情况下的融资需求；帮助购货商以较少的自有资金获得较大的订单，享受批量定货的折扣优惠；帮助购货商在货物未形成质押物时即取得融资；帮助供货商在货款及时回笼的前提下扩大销售量，抢占市场份额，扶持经销商共同发展；帮助供货商提前确定销售规

模，稳定客户关系。

4、产品优势

融资方式多样，包括流动资金贷款、银行承兑汇票、商业承兑汇票贴现、保函等。一般情况下，无需购货商提供其他的担保；融资效率高，借款人在授信期限内可以根据自己的购销状况循环使用额度；货物形成质押后，可以通过追加保证金或偿还借款来提取质物。

5、客户申办流程。

（1）授信申请。申请人向华夏银行各经营机构提出申请，并提供以下资料：

购货商须提供的资料：公司证明文件，包括公司简介、章程、验资报告、经年审的法人营业执照（副本）、组织机构代码证、税务登记证、贷款卡、法定代表人资格证明、身份证明、签字样本和个人履历、法定代表人授权委托书、被授权人身份证明及签字样本、纳税资料等；企业生产经营活动及产供销的基本情况；最近一年经审计的财务报告（含报表附注）；公司有权决策机构（人）同意办理未来提货权融资业务的决议。

供货商须提供的资料：公司的证明文件，包括公司简介、章程、验资报告、经年审的法人营业执照、组织机构代码证、税务登记证、法定代表人资格证明、签字样本、身份证明、法定代表人授权委托书、被授权人身份证明及签字样本等；原则上须提供公司有权决策机构（人）同意办理未来提货权融资业务的决议。

（2）签订三方协议。授信申请被批准后银行、供货商、购货商签订《未来提货权融资业务合作协议书》。银行、购货商、仓储机构签订《货物质押监管协议》。

（3）放款。根据购销合同，签订具体融资协议，放款条件落实后予以放款。

(4) 提货。购货商追加保证金或偿还贷款后，向银行申请提货。

(5) 发货。银行同意发货后向仓储机构发出通知。

（一零七）小企业房地产抵押贷款（农业银行北京市分行）

1、产品介绍

农行郊区支行开办的以本市房地产作抵押的小企业贷款。

2、业务范围和特点

主要针对农行大兴、昌平、顺义、通州、怀柔、平谷、密云、延庆、房山九家郊区县支行，对满足条件的小企业客户授信及用信，授予支行自主审批权。

小企业客户需满足：（1）能够提供两个完整年度的会计报表，客户信用等级测评在 A+ 级（含）以上；（2）须采用分行指定的评估事务所评估的本市房地产抵押担保方式，且抵押率不超过抵押物评估值的 60%；（3）不超过授信客户上一年度销售收入的 50%，最高授信额度不超过人民币 1500 万元。

3、办理流程

（1）借款人向银行提供相关材料，客户经理对企业进行实地调查，了解企业的财务信息、非财务信息和担保情况；（2）客户经理对信息进行调查汇总并分析后，按照规定撰写调查报告或填写调查表；（3）审查人员根据客户提供的资料、客户经理提交的调查报告或调查表等相关资料进行综合分析，提出审查意见，撰写审查报告或填写审查表；（4）审查人员将有关资料提交贷审会审议，或直接提交有权审批人审批；（5）审批通过后，由经营行客户部门与借款人签订借款合同、担保合同等文件，并确保合同印章和法定代表人签字的真实性；（6）经营行办理合法有效的抵质押登记、质物交付、冻结、止付等手续；（7）担保手续办妥后，经营行客户部门、

会计部门根据信贷合同生效时间办理贷款发放手续。

4、典型案例

由于此业务开展时间较短，尚无典型的贷款案例。

（一零八）小企业简式快速贷款（农业银行北京市分行）

1、产品介绍

简化贷款审查审批流程，按照客户提供的有效抵押物并结合销售收入归行额，为客户提供的一种快速融通资金产品。

2、业务范围和产品特点

业务适用客户：经营稳定、效益良好、前景乐观、有短期流动资金需求、能提供全额有效抵押物的小企业客户。

借款企业应具备以下基本条件：

（1）具备企业法人资格，生产经营符合国家政策，设备先进，产品或服务具有较强的市场竞争力和成长性；

（2）有限责任公司和股份有限公司对外股本权益性投资符合国家有关规定；实行公司制的企业法人申请信用符合公司章程，或具有董事会授权或决议；

（3）持有人民银行核准发放并经过年检的贷款卡，以及技术监督部门颁发的组织机构代码；

（4）经过工商行政管理机关办理营业执照年检手续，从事特殊行业的须持有有权机关颁发的经营许可证；

（5）在农业银行开立账户，自愿接受农业银行信贷监督和结算监督；

（6）销售回笼好，现金流量充足，还款意愿强，能够按期偿还本息；

（7）主要管理人员具有1年以上从业经验；

（8）信用记录良好，无不良贷款和欠息；企业主要投资人和管理人员

遵纪守法、信誉良好；

（9）能够提供合法、足值、有效的抵押担保。

抵押物仅限于抵押人依法有权处分的产权明晰的现房、以出让方式取得的国有土地使用权。

3、办理流程

小企业简式快速贷款，在落实全额有效抵押担保的前提下，不需评级和统一授信，根据提供的抵押物办理信贷业务，单笔业务审批通过后视同核定等额授信额度，信贷业务结束时等额核减授信额度。具体流程为：

（1）贷款申请与受理。借款人办理小企业简式快速贷款时，应向经营行提交书面申请书，经营行受理后，进入调查环节。

（2）贷款调查。客户经理进行实地调查。

（3）审查审批。根据调查结果按照银行内部流程规定审查、审批。

（4）签订合同和贷款发放。经营行根据审批意见与客户签订合同文本，办理抵押登记。

（二零九）保兑仓（中信银行总行营业部）

1、产品介绍

银行承兑汇票项下差额退款保兑仓业务，是指中信银行向核心生产商（卖方）及其采购商（买方）提供的以银行承兑汇票为载体的金融产品。

2、特点

对买方而言，

可以借助卖方信用通过票据方式实现低成本融资；

大批量定货可以获得卖方给予的更高比例的返利(折扣)；

对于销售季节性差异明显的产品，可以获得淡季批量定货所带来的更高的商业利益。

3、办理流程

- (1) 中信银行与生产商签订保兑仓业务合作协议；
- (2) 经生产商推荐，客户向中信银行提交《保兑仓业务申请书》，并提供中信银行所需其他相关材料（如销售合同等）；
- (3) 中信银行对客户申请进行调查、审批；
- (4) 中信银行与客户签定《银行承兑汇票承兑协议书》，同时与客户、生产商一起签定《保兑仓业务协议》和《最高额担保合同》（若有）；
- (5) 客户在中信银行开立保证金帐户并存入首期保证金，中信银行向客户签发银行承兑汇票；
- (6) 客户继续向中信银行存入保证金，直至完全覆盖银行承兑汇票敞口；
- (7) 如果银行承兑汇票到期时客户保证金帐户余额不足银行承兑汇票金额，差额部分由生产商补足。

4、贷款条件

生产、销售的产品销售淡旺季差异明显或大宗定货可以获取更高商业利益（返利或折扣）的企业。一般来说，家用电器、手机、钢铁等行业比较适用。

5、典型案例

中信银行与国内某知名家电生产企业开展了差额退款的保兑仓业务，家电生产企业所在地分行作为主办行，该家电企业在全国各地经销商（即买方）与当地中信银行开展以银行承兑汇票为载体的保兑仓业务。中信银行向买方收取一定比例的承兑保证金，为买方签发银行承兑汇票，专项用于向该家电生产企业支付货款，中信银行在买方存入保证金的额度以内签发《提货通知单》，家电生产企业只能凭中信银行签发的《提货通知单》向买方发货。买方实现销售以后向中信银行续存保证金，中信银行再次签发

《提货通知单》，如此循环操作，直至保证金余额达到或超过中信银行签发的银行承兑汇票金额。承兑汇票到期时，如保证金余额低于承兑汇票金额，则由卖方将承兑汇票与保证金的差额部分以现款支付给中信银行。

（一一零）商用房经营权质押贷款（中信银行总行营业部）

1、产品介绍

商用房经营权质押贷款是指中信银行向借款人发放的、借款人以其所拥有的商铺、店面、商业网点等商用房产长期经营权(如长期租赁权等)做质押的流动资金贷款。

2、特点

减轻借款人商业物业投资压力，盘活固定资金，为中小企业融资提供便利。

3、办理流程

（1）客户向中信银行提出业务申请并提交有关资料；

（2）中信银行应对客户提交的全部文件、资料的真实性、合法性和贷款的可行性进行审查，并委托专业机构对客户已购商用房经营权进行评估。

（3）中信银行同意客户的借款申请后，与当事人各方签订借款合同和质押担保合同。

（4）签订借款合同和质押担保合同后，根据国家和当地的法律法规，办理质押登记、保险及其他必须的手续，并视实际情况办理合同公证。

（5）经中信银行同意发放的贷款，办妥有关手续后，按照借款合同约定将款项直接划入借款人开立的存款账户内。

4、贷款条件

需要购买商铺、经营网点等各类型商业用房经营权的法人或个体工商户；一次性付款后流动资金不足的中小企业和个体工商户。原则上，贷款

金额不超过商业房产经营权经过评估的可转让价款的 60%。

（一一一）“兴业财智星”（兴业银行北京分行）

1、产品介绍

“兴业财智星”是兴业银行于 2004 年率先推出的公司业务服务总品牌，由“在线兴业星”、“贸易直达星”、“票据快车星”、“全能保理星”、“融资顾问星”、“投资管家星”和“财税助手星”组成。在基础产品之上，又基于基础层的业务支持，根据不同客户的贷款需求，通过对基础产品的自由组合，开发了具有行业针对性的系统金融服务方案，形成了“行业万维星”和“金芝麻—中小企业金融服务方案”两个子品牌。

2、基础产品介绍

“在线兴业星”以“在线兴业”网上企业银行为基础，为企业客户提供资金管理、资金结算等全方位的专业化金融服务。

“贸易直达星”是集传统贸易融资产品和特色贸易融资组合产品于一体的综合性贸易融资产品。为企业不同的贸易结算方式和结算环节提供全面的“菜单式”服务。同时，通过个性化的特色贸易融资产品组合，满足企业多样化的需求。

“票据快车星”整合了包括结算型服务、支付型服务和融资性服务的基本票据服务方案以及包括保兑仓、卖方零付息票据贴现、卖方零付息票据贴现提前兑、商票保贴、国内信用证、透支账户贴现、票易票等个性化特色服务票据方案。

“全能保理星”是兴业银行针对企业给予商品或服务贸易合同产生的应收账款所提供的一种集商业资信调查、贸易融资、应收账款、催收和付款风险承担等业务于一体的综合性金融服务。

“融资顾问星”是兴业银行为新建项目提供的包括项目融资安排、本

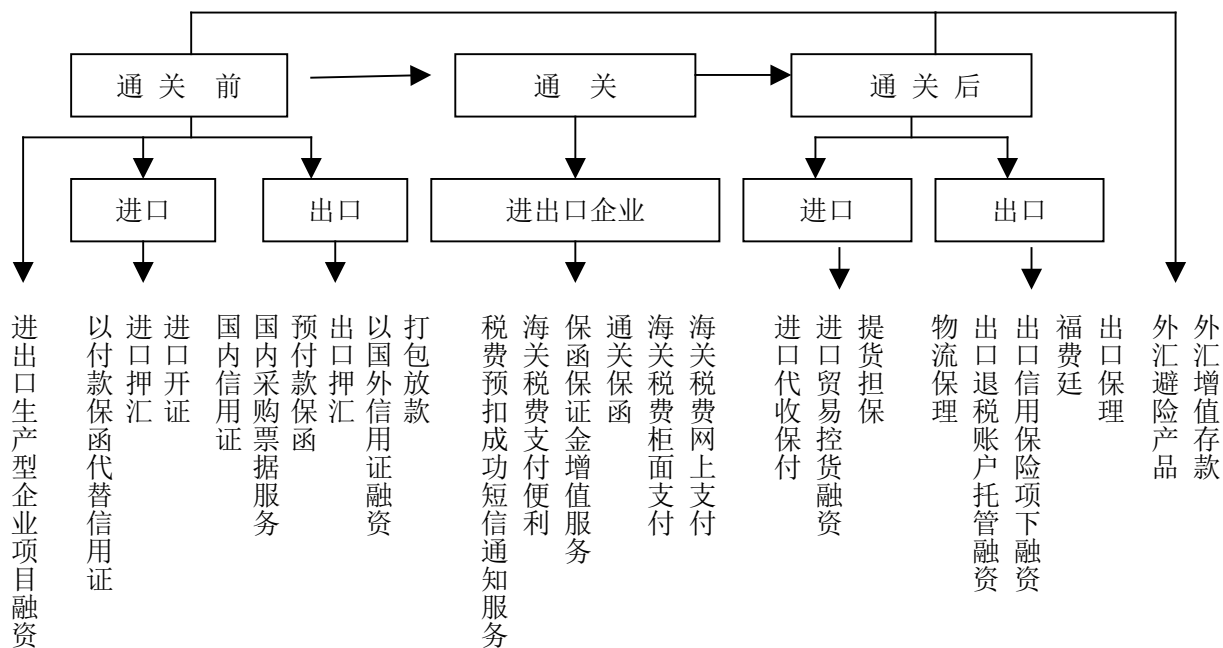
外币贷款、票据、本外币资金结算、资产保值增值、咨询顾问、直接融资支持以及网上银行等在内的全程一体化综合服务。

“投资管家星”是兴业银行依托人才、网络、技术、信息及专业投资队伍等方面的优势，根据客户资金性质、风险偏好和收益目标等需求，通过债权代理结算、开放式基金代销、外汇增值存款等基本方式，向不同风险偏好的公司客户提供稳健型、平衡型、成长型等多种类型的投资理财组合方案，帮助客户调剂资金余缺，节省投资理财成本、实现资产的保值增值。

“财税助手星”是兴业银行为了顺应国库管理制度改革的需要，整合代理税费收缴及代理国库支付等各项业务，借助兴业银行完善的服务网络、先进的公共财政服务平台、安全快捷的支付清算系统以及专业化服务团队，为各级财政、税务和国库部门在不同的改革阶段提供量身定制的公共财政服务解决方案。

3、子品牌介绍

“行业万维星”以企业金融服务方案为主要内容，2005 年主要推出了较为成熟的进出口企业通关金融服务方案，主要是依托海关税费网上支付系统，为企业通关提供海关税费网上支付、跨关区异地支付、一卡多行等服务，并在通关环节为企业提供通关保函、海关税费透支便利、保函保证金增值服务等特色服务，根据实际情况为企业申请通关绿色通道，并在收付汇、出口退税、收付汇核销等环节延伸服务范围，针对企业贸易结算过程中的贸易结算和贸易融资需求提供“贸易直达星”贸易融资产品组合的整体性金融服务方案。



“金芝麻—中小企业金融服务方案”是兴业银行根据中小企业在生产、采购、销售三大环节的资金需求及在不同场合的业务拓展需要，开发的“产/购/销 8 大难题，1 站式解决”方案，主要包括：

(1) 生产专项。创业投资方案：解决企业创业初期或二次创业的融资需求；资金临时短缺方案：便捷、低成本地解决企业临时性、突发性的资金短缺。

(2) 采购专项。低成本采购方案：利用票据业务，借助银行信用，降低企业财务费用；扩大采购方案：帮助企业以有限的资金获得更大的采购量、用灵活的付息方式提升采购地位；融资采购方案：帮助企业解决采购资金短缺问题，提升议价能力。

(3) 销售专项。扩大销售方案：帮助企业提高存货周转率、借助银行金融服务扩大销售；避免坏账方案：帮助企业避免买方商业风险和国家的政

治风险，改善企业财务指标、优化报表结构；资金快速回笼方案：帮助企业获得销售款的快速回笼，减少销售应收项下的资金占用。

（一二）节能减排项目贷款业务（兴业银行北京分行）

1、产品介绍

兴业银行针对借款人发放的，用于节能减排项目的人民币贷款。用于能源效率项目、可再生能源项目和纯减排项目，其中：

能源效率项目是指以更新设备、优化设计、能源回收利用等方式为手段，以节省煤、石油、天然气等一次性能源和电力、蒸汽等二次能源为目的的能源节约项目。

可再生能源项目是指如风能、太阳能、沼气、生物质能、地热能、海洋能等非化石能源的生产和使用。

纯减排项目是指在清洁能源发展机制框架下实施的具有温室气体减排效果的项目，项目主要收入源于出售“核证的温室气体减排量”。

2、产品特点

（1）经济效益和社会效益并重。在评估经济效益的同时，更加注重项目的节能减排效果。

（2）贷款期限较长。解决中小企业中长期贷款难的问题。

（3）担保方式灵活。解决中小企业担保难的问题。

（4）还款方式灵活。采用分期付款，根据项目现金流和企业的自身经营情况来安排还款期限，缓解企业还款压力。

（5）信贷决策科学。更注重对项目现金流、内部报酬率、投资回收期等敏感指标的测算，改变了对传统的抵质押等担保方式的过分依赖。

3、办理流程

（1）借款人向银行提供项目可行性研究报告、项目投资计划、项目的政府批文、环评报告及其他基础资料；

（2）在对项目进行审核，确认该项目符合银行节能减排项目贷款的项

目范围，开展贷款前尽职调查；

（3）经有权部门审批通过后，发放贷款。

4、贷款条件

借款人应符合以下条件：

（1）在中华人民共和国境内依法注册成立的企事业法人，包括但不限于以下类型：自身进行节能改造的企事业单位；专业节能服务公司；节能减排设备生产企业；拥有专业牌照的租赁企业；公用事业服务商及其下游客户；专业从事开发和实施清洁能源机制项目，以出售核证减排量为主要收入来源的企业。

（2）符合合格借款人的条件；

（3）在该行开立结算账户；

（4）内部管理规范，财务状况正常，无不良信用记录，具有一定的清偿能力；

（5）未曾被税务、工商、海关、外汇管理局等国家机关以任何形式列入风险关注企业名单；

（6）法定代表人、控股股东（自然人）和董事均无犯罪记录；

（7）企业财务指标符合该行相关要求；

（8）自有资金不少于项目投资总额的20%；

（9）纯减排项目应已与国外买家签订售碳合同，并获得国家发改委审批通过；

（10）能源效率项目投资回收期原则上在6年以内；可再生能源项目投资回收期原则上在15年以内；纯减排项目投资回收期原则上在4年以内。

贷款项目应符合以下要求：

（1）使用成熟技术、根据适当的能源审计或可行性研究制定的、包括能源节约监督计划的项目；

（2）符合我国相关的国家环境、健康、安全和社会保障法律；

（3）新项目，即不得用做借新还旧或置换其他贷款；

（4）能效项目的节能率原则上应高于 10%。

5、典型案例

2007 年 10 月，兴业银行北京分行批准了北京德青源农业科技股份有限公司 1600 万元的五年期能效贷款申请，用于支持企业在建的沼气发电项目。沼气发电项目将实现鸡粪无害化处理，每年减少二氧化碳排放达 8.3 万吨，同时，沼气装置每年产生的 15 万吨沼液、6600 吨沼渣，将作为有机肥料用于周边约 1 万亩果树、蔬菜和 2 万亩玉米种植，有助于降低农作物成本，提高售价，节能减排和环保效益显著。德青源农业沼气发电项目除能满足养殖场全年用电需要，富余电力还将销售给国家电网，每年可实现售电收入 798 万元。由于该发电机组排烟余热被利用于对沼气发酵罐保温，并向蔬菜大棚及办公楼供暖，企业还将减少供热支出约 273 万元。

（一一三）物流银行（广东发展银行北京分行）

1、产品介绍

以物流产品质押为授信条件，运用物流公司的物流信息管理系统，将银行资金流与企业的物流有机结合，向公司客户提供集融资、结算等多项银行服务于一体的银行综合服务业务。

2、业务范围和特点

作为质押的物流产品要求市场畅销、价格波动幅度小、处于正常贸易流转状态且符合质押品要求；物流公司实力较强。

3、办理流程

（1）授信流程。广发行与生产商进行商洽，设计物流银行合作方案；由生产商推荐其下游经销商的授信额度；对经销商进行授信调查及审批；广发行与生产商、经销商签订三方协议。

（2）票据处理及质押监管流程。经销商交存保证金后，广发行出具承兑汇票；生产商收到承兑汇票后，将相应货物发至指定物流公司仓库并办

妥货物质押手续；经销商补充保证金，由广发行通知物流公司办理提货；规定期限内，如果保证金没有补齐，由生产商对剩余存货进行调剂；票据到期后，如果保证金仍未补足，由广发行处置剩余质押商品，进行追索。

4、典型案例

目前广发行先后与中远、中储等大型全国性物流企业建立了良好的物流伙伴合作关系，在全国很多城市开办了“物流银行”业务，累计运用几十亿元授信额度，支持了一大批包括诺基亚、摩托罗拉等著名品牌产品的生产企业以及品牌产品生产企业旗下的数百家经销代理商，取得了良好的社会和经济效益。

（一一四）“好融通”中小企业授信业务（广东发展银行北京分行）

1、产品介绍

广东发展银行专为年销售收入 3.9 亿元以下的中小企业量身打造的融资模式。使用快捷资信调查、快速授信审批流程，以更贴身服务专为中小企业量身打造的标准化融资服务模式，享有专门的服务通道。

与市场同类产品相比，本产品特色鲜明：不按照抵质押物区分产品类型，能接纳的抵质押品非常广泛，根据企业需要可以自行选择适宜的抵质押或保证担保；北京市首个根据企业信用明确可以给予一定比例信用贷款的产品；特制快捷审批渠道，帮助企业快速满足经营需要。

2、业务范围和产品特点

借款企业应具有的基本条件为：

- （1）具有独立法人资格，经工商行政管理部门核准登记，并办理年检手续；
- （2）持有中国人民银行核发的经年检有效的贷款卡；
- （3）依法进行税务登记，照章纳税；

- (4) 成立时间须在 1 年以上；
- (5) 有固定生产经营场所，员工队伍稳定；
- (6) 企业信誉良好，具备按期还本付息能力，无不良信用记录；
- (7) 年销售额 3.9 亿元（含）以下（如年销售收入超过 3.9 亿元，将按照一般的中小企业审批流程办理）；
- (8) 该行要求的其他条件。

产品特点为：

(1) 企业评价更客观：注重诚信、企业及其管理层的行业经验、信用记录、成长性、上下游客户口碑等方面的良好记录，均能让企业争取到好的信用评级。

(2) 担保条件更宽松：可接受的抵质押品 20 多种，如房产、土地、机器设备、原材料、产成品、仓单、出口退税款、本外币存单、离岸存款、备用信用证、收益权、收费权、担保公司担保、企业担保、信保保单、人寿保单、政府债券、可转换债券、应收帐款、股权、商标权、专利权等。

(3) 给予企业信用融资：企业自身的发展潜力、盈利能力、信用记录、管理层经验即能为企业争取到银行提供的无抵押信贷额度。根据企业经营状况，最高可以按 1：1 的比例（即信用贷款最高可达贷款总额的 50%），给予企业信用授信。

(4) 长短期额度调配灵活：更丰富的业务品种，更灵活的额度调配，不仅在流动资金信贷产品间灵活调节融资额度，更可以最高调配 60%的中长期贷款子额度，满足企业购买设备、建设厂房、购置商业物业等融资需求，专业服务伴企业一路成长。

3、办理流程

- (1) 中小企业向银行提供申请资料
- (2) 银行贷前调查

(3) 银行按照内部流程规定进行审批

(4) 审批通过，签署相关法律文本，落实相关抵质押手续，发放贷款

4、典型案例

2009 年 8 月，为某小型影像冲印公司发放 200 万元贷款，贷款期限一年，执行人行同期基准利率，贷款资金用于冲印设备采购。

（一一五）人民币票据贴现——应付账款融资（花旗银行北京分行）

1、产品介绍

中小企业通过出售应付账款项下的人民币商业承兑汇票，花旗银行配合客户的付款周期，帮助客户做应付账款融资，加快资金周转，减少流动资金需求及成本，其间无需繁杂的文件和流程。

2、业务范围和特点

适合企业类型：（1）企业的产品生产到货与销售间存在明显的季节性时差，付款期与销售收入取得之间存在较大时差；（2）以人民币商业承兑汇票作为主要结算方式的供销型企业。

产品优势：（1）提供按时付款的保证，保障供应商取得贷款的及时性及稳定性；（2）通过开立商业承兑汇票，可延长企业实际应付账款期限，最长达 6 个月，从而减轻企业在付款期间的资金筹措压力；（3）降低企业融资成本，偿付利息低于一般贷款利率；（4）通过企业的信用向企业的供应商提供有竞争力的融资，可使企业在价格、付款期限方面与供应商进行有利的谈判，密切与供应商的业务关系。

3、办理流程

（1）花旗银行客户（买方）获得卖方开立的商品交易合同/增值税发票后，向其供应商（卖方）签发并递交商业承兑汇票；

（2）供应商将背书后的商业承兑汇票连同合同、发票递交花旗银行；

(3) 花旗银行审核相应单据，核准后，向供应商指定账户划出贴现款；

(4) 到期日，从客户（买方）开在花旗银行的账户中扣除足额汇票金额。

4、特别注意

(1) 票据受益人是花旗银行现有客户的供应商；(2) 贴现利息可由票据付款人承担（买方付息方案）。

（一一六）应收账款买断（花旗银行北京分行）

1、产品介绍

配合中小型供货商或生产供应商收账期长、有加速资金流通需求，花旗银行在有限追索权的基础上从企业（生产供货商）购买应收账款，为企业提供及时的应收账款融资。

2、业务范围和产品特点

适合企业类型：(1) 应收账款所占比重较大，收账期较长（2-3 个月以上）；(2) 需要优化应收账款管理的企业；(3) 上游买家为知名的国内外大企业，资质信用良好。

产品优势：(1) 帮助企业提高流动性，优化营运资金管理；(2) 缩短平均收账期，迅速有效地将应收账款转为现金；(3) 优化改善财务报表，减少应收账款比例并降低负债；(4) 不占用卖方的授信额度，并降低融资成本；(5) 及时详尽的应收账款管理，花旗将为企业准备详细的账款管理报告；(6) 风险规避，将风险从企业身上转化集中到花旗银行，由花旗承担买方破产风险。

3、办理流程

(1) 花旗银行客户（供货商）出货给买方并开立发票；(2) 客户出售应收账款给花旗银行，并通知其买家；(3) 银行核准相关发票及单据后，

为客户（供货商）提供融资划付应收账款资金；（4）账款到期时，买家直接将货款资金转入花旗账户。

4、特别注意

该业务需基于客户（供货商）与其买家之间有长期持续的业务关系。

（一一七）“全程通”汽车金融网（光大银行总行营业部）

1、产品介绍

“全程通”是根据汽车生产和销售周期，针对汽车制造商、特约经销商和终端消费用户在不同阶段的不同需求量身定做的全程化和个性化的信贷产品和服务，它覆盖了与汽车生产和销售相关的全程金融服务，具体分为上游、中游和下游信贷产品。

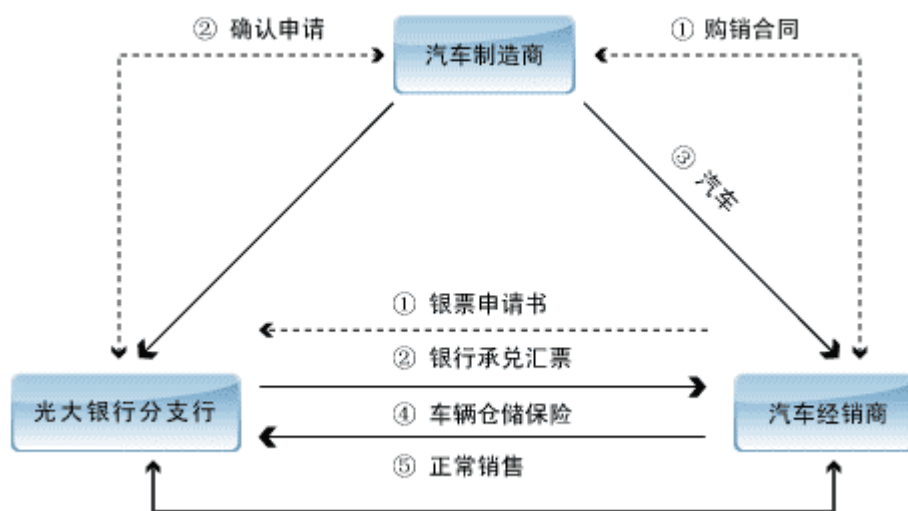
2、业务范围和特点

上游汽车信贷产品主要为汽车制造商的日常生产提供资金支持，包括流动资金贷款、开立银行承兑汇票、商业票据贴现、国内综合保理、进口配件开立信用证等。

中游汽车信贷产品是为汽车经销商销售提供资金支持，包括结合光大银行的全国分支机构网络与汽车经销商的销售网络，建立以开立银行承兑汇票为主要手段的全国性汽车销售网、保兑仓业务和买断车型业务等。

下游汽车信贷产品是指个人汽车消费信贷业务。

3、办理流程



4、典型案例

光大银行给与某汽车厂商综合授信 4.5 亿元，其中流动资金贷款 2 亿元，汽车全程通回购担保额度 2.5 亿元。该客户 2.5 亿元的担保额度，主要是为全国各地经销商开立承兑汇票提供担保。享有该担保额度的汽车经销商由该汽车厂商及光大银行共同确定，并经过光大银行各地有权审批机构根据汽车经销商的风险承受能力确定其开票额度。经该汽车厂商及银行确认后，给予该品牌的汽车经销商 A 公司 500 万元银承额度，保证金比例 30%。则 A 公司向光大银行缴存 150 万元保证金后，光大银行即可开出金额为 500 万元、收款人为该汽车厂商、期限三个月的银行承兑汇票，北汽福田汽车见票即向 A 公司发货（车辆），A 公司将此笔合同项下的汽车合格证质押给光大银行，该汽车厂商承担车辆回购担保责任。待 A 公司收回销售款后，将销售款继续缴存银行保证金户，待承兑汇票全部敞口被保证金覆盖成为低风险业务时，光大银行将车辆合格证解除抵押，经销商方可销售银行释放抵押的车辆。待票据到期承兑后，光大银行将为其开出下一轮合同项下的承兑汇票。

该汽车厂商与光大银行合作多年，全国已有近 50 家汽车销售商加入光

大为其搭建的“全程通”网络，2007 年上半年，累计开票 4 亿元。

（一一八）商业分期贷款—无需抵押的信用贷款（渤海银行北京分行）

1、产品介绍

商业分期贷款满足了无优质抵押物、无担保公司担保的中小企业的融资需求，客户可以根据自身的资金需求自由选择不同金额、期限的组合，等额本息的偿还方式减轻了客户一次还贷的压力，提高了贷款的使用效率，解决了中小企业缺少营运资金的难题。

2、产品特点

无需房产抵押、无需担保公司担保；贷款金额最高可高达 100 万元；贷款年限 6 个月至 3 年；贷款利率为 17%（一年以下）、18%（两年以下）、22%（三年以下）；贷款额度 20%的保证金；专属销售、审批人员确保业务快速处理。

3、业务范围及准入条件

（1）具有独立法人资格，经工商行政管理部门核准登记，并办理年检手续；

（2）成立时间须在 2 年（含）以上；

（3）企业主营业务稳定，具备按期还本付息能力；

（4）企业及法人无不良信用记录；

（5）法人或股东须为借款企业提供个人担保。

4、典型案例

北京某餐饮有限公司成立于 2002 年，注册资本金 300 万元，为北京市知名餐饮企业。由于近年来餐饮行业发展较快，该公司决定在近期开两家新店，但一时难以凑齐开店资金。渤海银行北京分行营销人员及时进行实地的信贷调查。虽然该企业不能提供适合的抵押物，但通过贷前调查、分

析，营销人员发现这是一家具有较大发展潜力的企业，对企业主的品质也十分认可。针对该企业无抵押物、无担保公司担保的情况，正适用于银行的商业分期贷款产品，企业在不到两周的时间内获得了 70 万元的信用贷款，在获得信贷资金后业务发展良好。

（一一九）个人商务贷款（中国邮政储蓄银行北京分行）

1、产品介绍

个人商务贷款是邮政储蓄银行专为小企业主提供的用于投资经营所需资金的住房（或商铺租赁权）抵押贷款。

个人商务贷款产品基本情况：

- （1）抵押物：个人住房或商铺租赁权；
- （2）贷款金额：以房产抵押为担保方式的最高贷款金额为 100 万元，以商铺经营权质押为担保方式的最高贷款金额为 20 万元；
- （3）贷款利率：根据人行基准利率上浮。

2、产品特点

（1）一次申请，拥有额度。邮储银行会根据客户的资信和担保物状况，一次核定贷款最高额度。在额度有效期内，客户可以循环使用贷款。

（2）随时提取，手续简便。在合同有效期内，客户可根据资金需求情况，随时支取授信额度内的贷款金额。只需填写贷款支用单，邮储银行便会将贷款发放到客户的个人账户中。只有当客户支取贷款时，才需要支付相应的贷款利息。

（3）提前还款，免收费用。客户可以根据自身的资金状况，随时提前偿还部分或全部贷款本金。除了应收取的贷款利息外，不收取其它费用。

（4）担保多样，贷款额高。客户可根据自身情况选择不同的担保方式：个人房产抵押或商铺经营权质押。以房产抵押为担保方式的个人商务贷款，

是为拥有个人住房或商用房的中小企业主设计的贷款产品。最高贷款金额为 100 万元。以商铺经营权质押为担保方式的个人商务贷款，是为拥有经营实体（店铺、企业或公司等）但无房产的商户提供的贷款产品。最高贷款金额为 20 万元。

3、办理流程

- （1）客户递交申请材料
- （2）信贷员贷前调查
- （3）银行进行贷款审批
- （4）审批通过后签订合同
- （5）办理抵押手续
- （6）发放贷款
- （7）借款人按期归还贷款本息
- （8）贷款结清后办理解押手续

4、贷款条件

- （1）具有完全民事行为能力的自然人，借款人年龄+贷款年限 \leq 60
- （2）拥有经营实体，从事合法经营一年以上
- （3）担保方式采用房产抵押的，抵押住房应为申请人自有或其直系亲属所有的具备完全处置权力，符合抵押条件的房产，房龄不超过 15 年
- （4）个人信用状况良好，还款意愿强烈，贷款资金必须用于经营实体的正常生产经营活动
- （5）生产经营情况良好，具备按时还本付息能力
- （6）符合邮储银行要求的其他条件

5、贷款案例

西城区的张先生在得知邮储银行的个人商务贷款产品后，对产品进行了咨询。张先生来自湖北，三年前与几位朋友来到北京创业。目前，企业

发展的初具规模，但一直都面临着“贷款难”的问题。

通过邮储银行信贷员的介绍，个人商务贷款产品办理手续简便、随用随支、提前还款免收费用，以及一次申请额度循环等特点给他留下了深刻的印象。

“平时拥有额度、需时拿到贷款”非常有吸引力，虽然他目前并不急于使用资金，但贷款的目的就是为了通过授信额度以备应急使用。

（一二零）背对背信用证（奥地利中央合作银行北京分行）

1、产品介绍

当中间商向国外进口商售妥某种商品，收到进口商银行开立的以中间商为受益人的不可转让的信用证时，中间商可以要求该原始信用证(Original Credit/Master Credit)的通知行或其它银行，以该信用证为担保，开立一份内容近似的第二信用证给实际供货人。这份新开立的第二信用证，就是背对背信用证(Back to Back L/C)，也可称为对背信用证。

2、业务范围和特点

服务对象为从事国际贸易的中小中间商。

背对背信用证是在最终买方作为申请人的主信用证基础上开立的，便于最终供货商（作为该对背证的受益人）在规定期限内交来指定单据后，中间商能在原证期限内更换发票、汇票及其它必要单据（如产地证明、磅码单、质量检测证书等），并行使其作为原证受益人的权利，向开证行交单并获得付款。

这种业务不仅能帮助中间商推动整个交易、获取利润，同时可以隔绝最终买方与实际供货人，避免他们从信用证条款或提交的单据中获知有关信息，从而有助于中间商保守商业秘密。

3、办理流程

- (1) 客户提出申请，银行确定企业规模；
- (2) 根据企业规模，银行提供低风险的融资产品——开立背对背信用证；
- (3) 把握借款人所在的行业，如果不是银行现有且熟悉了解的领域，会对该行业做详细调研，之后再决定是否介入；
- (4) 在决定为客户授信前，银行会对其进行详尽的资信调查及信用风险分析，通过同行业其他客户了解该企业的信誉，包括该企业股东以及管理层的口碑等。

4、典型案例

奥地利中央合作银行北京分行为一家香港小型贸易企业提供了 300 万美元的开立背对背信用证额度，支持其进行铁矿石进口贸易。当其收到国内进口商开出的以该中间商为受益人的不可转让信用证（原证）用以进口铁矿石后，该中间商以此要求银行开立对背信用证给实际供货人（对背证受益人）。奥地利中央合作银行北京分行在收到实际供货人交来的指定单据后置换单据，并向原开证行寄单索汇；原开证行审单偿付；奥地利中央合作银行北京分行划取垫付货款后，向该中间商支付汇票差额；原开证行通知国内进口商赎单；进口商付款赎单，提货。