榆林市银行业金融机构

**企业获得信贷服务指南**



榆林市地方金融工作局

2020年4月

前 言

优化提升营商环境是榆林市“四大攻坚战”的一项重要内容，印制《榆林市银行业金融机构企业获得信贷服务指南》（以下简称“服务指南”）对贯彻落实市委、市政府《关于印发优化提升营商环境十大行动方案的通知》、《榆林市降低企业获得信贷难度和成本工作实施意见》文件精神有着重要的意义，是深化推进“放管服”改革和“最多跑一次”改革的具体体现。

《服务指南》旨在通过各银行业金融机构提供的各种信贷融资产品，进一步优化信贷流程，提升信贷服务水平，持续降低企业信贷成本，从而更好地服务实体经济做大做强。各金融机构要相互借鉴学习，转变工作思路，提高办贷效率，真正把降低企业获得信贷难度和成本工作落到实处，更好地为我市中小微企业健康快速发展保驾护航。

目 录

[榆林市人民政府办公室关于印发](#_Toc14287)[优化提升营商环境十大行动方案的通知 1](#_Toc16885)

[榆林市降低企业获得信贷难度和成本行动方案 3](#_Toc10735)

[榆林市人民政府办公室关于印发《榆林市降低企业获得信贷难度和成本工作实施意见》的通知 9](#_Toc21808)

[榆林市降低企业获得信贷难度和成本工作实施意见 10](#_Toc1680)

[榆林市地方金融工作局](#_Toc762)[关于印发企业获信贷服务指南的通知 20](#_Toc7755)

[工商银行榆林分行企业获得信贷服务指南 21](#_Toc5146)

[农业银行榆林分行企业获得信贷服务指南 26](#_Toc12058)

[中国银行榆林分行企业获得信贷服务指南 28](#_Toc11716)

[建设银行榆林分行企业获得信贷服务指南 33](#_Toc13301)

[邮储银行榆林市分行企业获得信贷服务指南 43](#_Toc1859)

[交通银行榆林分行企业获得信贷服务指南 47](#_Toc22123)

[中国农业发展银行榆林市分行企业获得信贷服务指南 54](#_Toc23977)

[招商银行榆林分行企业获得信贷服务指南 58](#_Toc14845)

[浦发银行榆林分行企业获得信贷服务指南 62](#_Toc7752)

[中信银行榆林分行企业获得信贷服务指南 65](#_Toc22333)

[光大银行榆林分行企业获得信贷服务指南 70](#_Toc17869)

[兴业银行榆林分行企业获得信贷服务指南 78](#_Toc3330)

[农村商业银行企业获得信贷服务指南 86](#_Toc8483)

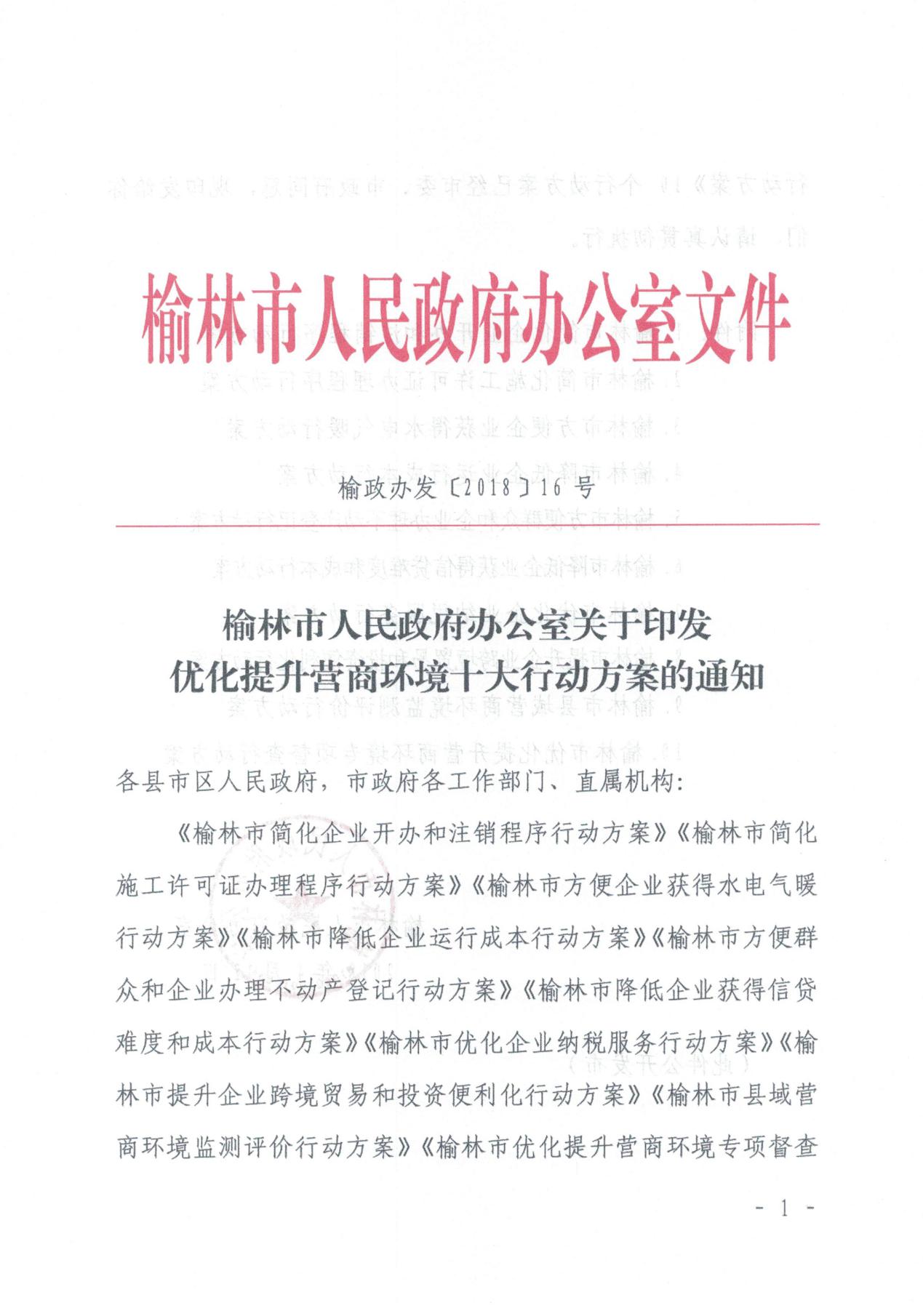
[西安银行榆林分行企业获得信贷服务指南 99](#_Toc54)

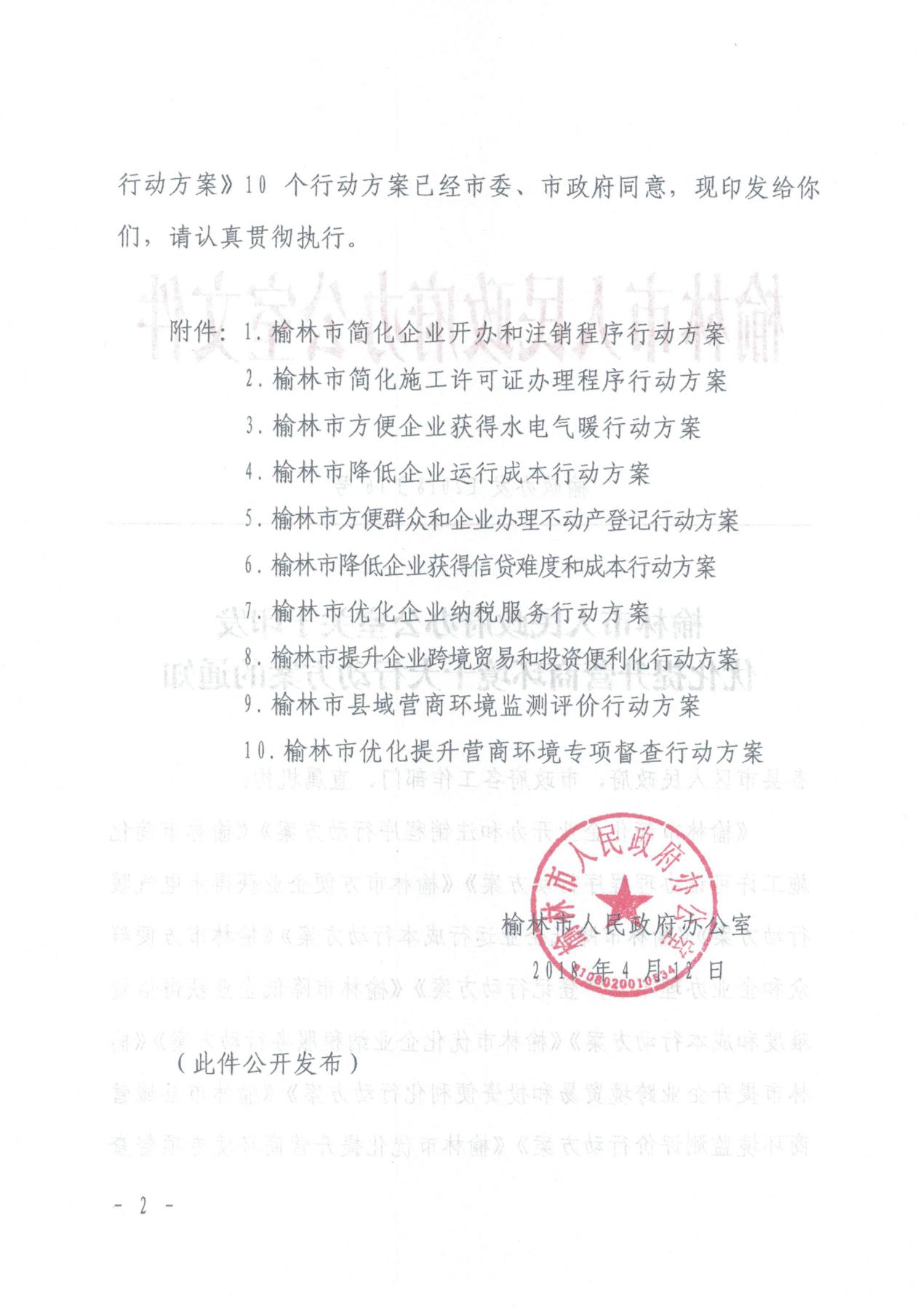
[长安银行榆林分行企业获得信贷服务指南 104](#_Toc18062)

[榆阳民生村镇银行企业获得信贷服务指南 109](#_Toc26368)

[榆横汇发村镇银行企业获得信贷服务指南 114](#_Toc4265)

榆林市人民政府办公室关于印发

优化提升营商环境十大行动方案的通知



附件6

# 榆林市降低企业获得信贷难度和成本行动方案

为进一步提升信贷服务水平,降低企业尤其是小微企业获得信贷难度和成本,特制定《榆林市降低企业获得信贷难度和成本行动方案》。

一、工作目标

坚持“创新、效率、可持续”原则,以实现“三个不低于”(即小微企业贷款增速不低于各项贷款平均增速、小微企业贷款户数不低于上年同期户数、小微企业申贷获得率不低于上年同期水平)为目标,强化督导引领、政策支持和表彰鼓励,全面推动小微企业金融服务提质增效。进一步加大对基础设施、战略性新兴产业、新型城镇化、县域经济、“三农”、小微、绿色、能源等重点领域和薄弱环节的金融支持力度，促进全市经济社会平衡充分发展。

二、主要措施

（一）优化服务，全面重塑金融生态环境

1.加快设立三支专项基金。市上安排专项资金，设立化解债务基金、债务风险补偿基金、民营经济发展基金等三支基金；与陕西金融资产管理公司共同发起设立10亿元的“榆林不良贷款定向收购处置母基金”，以市场化方式防范和化解金融风险，缓解企业融资难题。（市财政局、市中小企业局、市金融办、陕金资、榆金资）

2.优化金融服务环境。加快筹建榆林金融大厦，形成聚集效应，为本、外地优质金融机构免费提供办公场所，整合具有金融服务功能的六个部门合署办公，并联服务，提高工作质量和效率。推进政银企合作，建立金融顾问制度，加大银行和企业“一对一”“多对一”对接力度和频次，为银行和企业广泛沟通对接搭建平台。（市金融服务中心筹建领导小组、市金融办、市中小企业局）

3.支持金融业做大做强。加大对地方金融机构资本金投入，市财政采取股权投入方式，重点支持榆阳农商行和横山农商行重组合并为榆林农商银行。出台相关奖补措施，鼓励本地金融机构加快设立分支机构，鼓励埠外金融机构来榆落户，鼓励金融机构积极争取省上对榆政策倾斜和信贷资源，支持区域经济发展。（市财政局、市金融办、省联社榆林审计中心）

4.优化区域信用环境。继续推进“一网三库一平台”建设，建立涵盖市县、各职能部门的区域性信用信息共享平台，进一步整合人行、宣传、公检法、教育等领域的公民信息，形成统一的信用信息平台，对失信者施以全方位的制裁。审计、纪检等部门积极介入，加快各级政府、部门的不良贷款清收工作。严厉打击贷款诈骗等犯罪行为。（各县市区政府，市委宣传部、各相关部门）

（二）科学引导,持续扩大融资规模

5.强化货币政策引导。充分运用再贷款、再贴现等工具,为

金融机构提供价格合理、期限灵活的资金支持,保证信贷供应的规模。落实普惠金融领域定向降准政策,增加金融机构资金来源。(人民银行榆林中心支行、榆林银监分局负责)

6.推动信贷计划单列。推动商业银行围绕小微企业贷款增速、户数、申贷获得率“三个不低于”总体目标,单列全年小微企业信贷计划,并层层细分落实责任。(榆林银监分局负责)

7.落实尽职免责机制。商业银行小微贷款不良率只要不超过相关监管要求标准,可不作为监管评级的扣分因素,以更有力地落实小微企业授信尽职免责机制。(榆林银监分局负责)

（三）加强联动,推动信贷产品创新

8.对于缺乏抵押品但又具有良好发展前景的企业,加大信用贷款、“两权”抵押等无形资产抵质押品的使用,提供丰富的金融产品,提高资金的可获得性。(榆林银监分局、各金融机构负责)

9.对于征信记录良好、正常经营、依法纳税的企业,通过联动工商、税务等部门,积极扩展“银税互动”平台,根据企业征信、纳税记录等数据,探索“年审贷”、“税收贷”、“银税通”等产品。(榆林银监分局、市工商局、市国税局、市地税局、各金融机构负责)

10.对于拥有知识产权的科创类企业,加快推进知识产权质押贷款,鼓励投贷联动试点银行通过“股权+债权”予以支持。(榆林银监分局、市工商局、各金融机构负责)

11.对于贷款到期后仍有融资需求的小微企业,按照相关续贷监管要求,研发“循环贷”等产品,积极推广无还本续贷业务。(榆林银监分局、各金融机构负责)

12.对于应收账款占比较大的小微企业,落实应收账款融资专项行动工作方案,推广应收账款融资平台,有效盘活企业存量资产。(榆林银监分局、各金融机构负责)

13.持续加强全市政府性融资担保体系建设,实现政府性融资担保机构业务县域全面覆盖。融资担保机构要积极为实体经济融资服务,重点为有市场发展前景的小微企业和“三农”提供担保,破解融资难的问题。(市财政局、市金融办、各金融机构负责)

（四）多措并举,合力降低融资成本

14.发挥好榆林市市场利率定价自律机制作用,促进金融机构合理定价;严格执行地方法人金融机构运用再贷款资金发放贷款的利率定价要求。(人民银行榆林中心支行、榆林银监分局负责)

15.通过降低服务成本、争取银行让利等途径,切实降低融资担保费用,政府性融资担保机构年化担保费率原则上不超过1.5%。(市金融办、市财政局、各金融机构负责)

16.对于小微企业在融资中产生的公证费、评估费等各类费用,要通过降低服务成本、争取合作银行让利等多种途径,切实降低小微企业融资成本。(榆林银监分局、各金融机构负责)

17.在加大信贷投放的同时,推进运用企业债、公司债等手段,提高非信贷融资占比,实现全方位融资,不断降低融资成本。(市金融办、市财政局负责)

（五）提质增效,全面提升融资效率

18.引导商业银行改造小微企业信贷流程和信用评价模型,合理设定授信条件,优化小微企业贷款审批和发放的流程。(榆林银监分局、各金融机构负责)

19.鼓励商业银行运用手机银行、网上银行、移动终端等新渠道,提高信贷服务便利度。(榆林银监分局、各金融机构负责)

20.鼓励大中型银行将一定额度的小微信贷业务审批权逐步下沉至县支行，使其决策更加贴近县域市场和客户,缩短决策链条。(榆林银监分局、各金融机构负责)

21.支持地方性法人银行向社区、县域等基层区域增设社区支行,进一步整合资源,提高小微企业信贷投放效率。(榆林银监分局、各金融机构负责)

三、组织保障

（一）深化思想认识

深入贯彻落实《陕西省人民政府关于深化“放管服”改革全面优化提升营商环境的意见》（陕政发[2017]26号）精神,突出问题导向,做到简政放权、放管结合、优化服务协同推进。

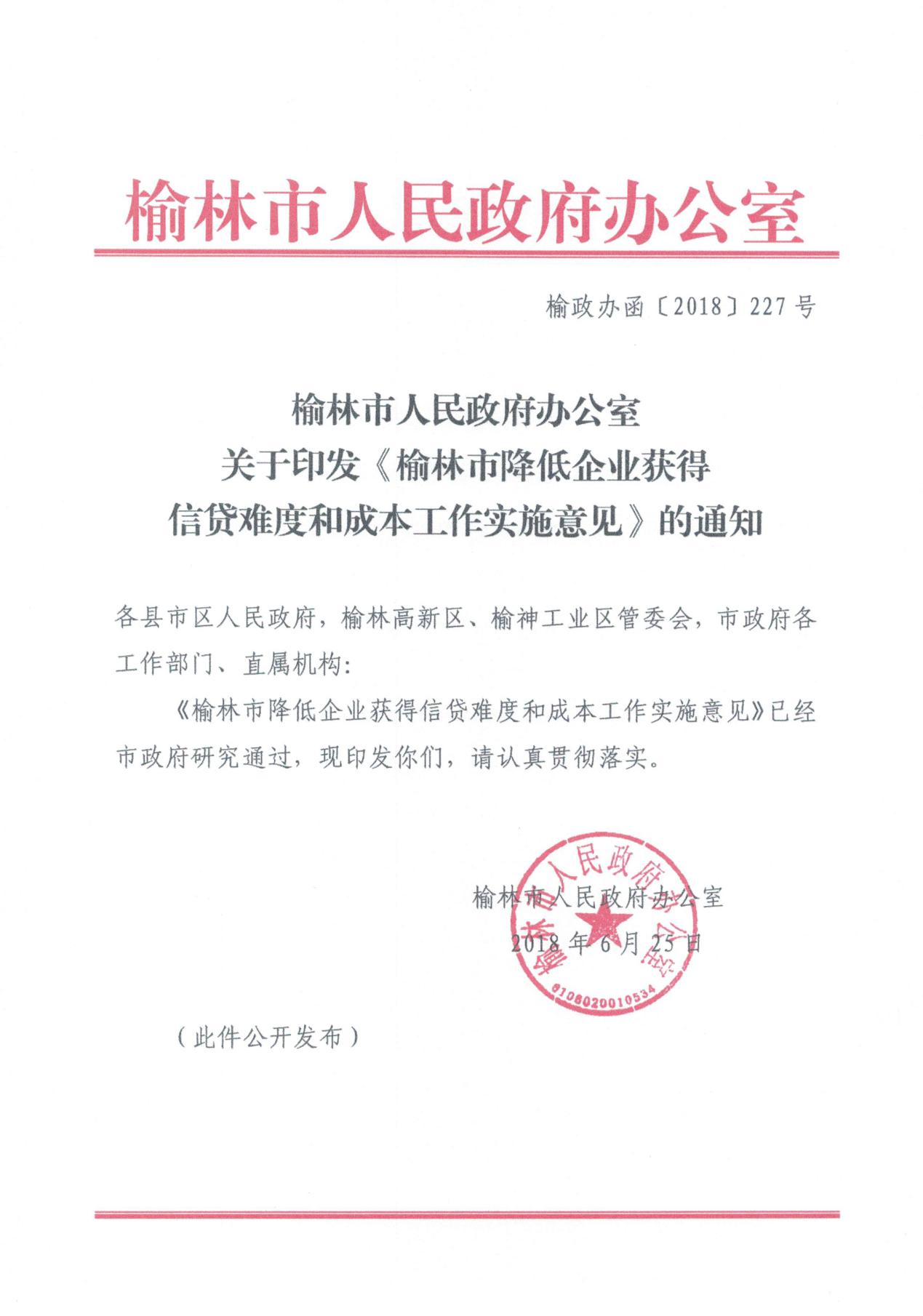
（二）强化主体责任

各县市区政府、市级各有关部门、各金融机构要把降低企业获得信贷难度和成本作为日常重要工作,不断完善各项工作机制。各金融机构要制订具体工作方案,形成一套目标明确、标准可行的体制机制,将每一项工作分解到位,具体责任落实到人，确保取得实效。

（三）加强督促检查

市金融办会同人民银行榆林中心支行、榆林银监分局、市财政局、市国税局、市地税局、市工商局、市中小企业局等部门,加大督促、检查和协调力度，进一步有效推进相关改革工作。坚持日常监督与重点督查相结合,确保各项工作落到实处。

# 榆林市人民政府办公室关于印发《榆林市降低企业获得信贷难度和成本工作实施意见》的通知



# 榆林市降低企业获得信贷难度和成本工作实施意见

为进一步提升信贷服务水平,降低企业尤其是小微企业获得信贷难度和成本,细化完善《榆林市降低企业获得信贷难度和成本行动方案》，特制定《榆林市降低企业获得信贷难度和成本工作实施意见》。

**一、目标要求**

坚持“创新、效率、可持续”原则，“着力缓解小微企业金融服务供给不充分、结构不均衡的问题，引导银行业小微企业金融服务由高速增长转向高质量发展”，努力实现小微企业金融服务“两增两控”目标。

“两增两控”目标是指单户授信总额1000万元以下（含）小微企业贷款同比增速不低于各项贷款同比增速，有贷款余额的户数不低于上年同期水平；“两控”即合理控制小微企业贷款资产质量水平和贷款综合成本（包括利率和贷款相关的银行服务收费）水平。

**二、工作措施**

（一）优化服务，全面重塑金融生态环境

1.加快建立专项基金。积极推进不良资产处置基金及民营经济发展基金的运营和落地工作，多方筹措资金支持两支基金设立。加强基金的绩效考核和监管工作，促进基金的社会经济效益。有关基金的资金募集、人员选聘、项目储备、内控管理制度建设等须在年内完成。加快市政府与陕西金融资产管理公司共同发起设立10亿元的“榆林不良贷款定向收购处置母基金”组建工作，年内完成基金管理公司备案工作。（责任单位：市财政局，市中小企业局、市金融办、陕金资、榆金资按职责分工参与）

2.优化金融服务环境。2018年底完成榆林金融大厦选址，装修，入驻遴选工作。由市政府与长安银行签订合作协议，由该行以免租金的方式为金融大厦提供办公场所，并承担所有装修费用。由市金融办与长安银行榆林分行积极对接，确定装修方案，及时跟进装修进程。出台优惠政策，吸引本、外地优质金融机构进驻，形成聚集效应，提高金融服务工作质量和效率。（责任单位：市金融办，市中小企业局按职责分工参与）

3.支持金融业做大做强。加大对地方金融机构资本金投入，市财政采取股权投入方式，重点支持榆阳农商行和横山农商行重组合并为榆林农商银行，6月底完成重组合并方案的论证工作，年内实现榆林农商行挂牌营业。三季度出台市政府对金融机构的奖补政策，鼓励本地金融机构加快设立分支机构，鼓励埠外金融机构来榆落户，鼓励金融机构积极争取省上对榆政策倾斜和信贷资源，支持区域经济发展。（责任单位：市财政局，市金融办、省联社榆林审计中心按职责分工参与）

4.优化区域信用环境。继续推进“一网三库一平台”建设，建立涵盖市县、各职能部门的区域性信用信息共享平台，进一步整合人行、宣传、公检法、教育等领域的公民信息，形成统一的信用信息平台，对失信者施以全方位的制裁。审计、纪检等部门积极介入，加快各级政府、部门的不良贷款清收工作。严厉打击贷款诈骗等犯罪行为。（责任单位：榆林银监分局，各金融机构按职责分工参与）

（二）科学引导,持续扩大融资规模

5.强化信贷政策引导。强化货币政策窗口指导，通过金融运行分析例会、各种专项工作会等，要求各金融机构提供价格合理的信贷资金支持。2018年8月份前出台《金融助推榆林经济转型升级、实现追赶超越的指导意见》，加大金融对实体经济的支持。到2020年，力争使用扶贫再贷款累计达到30亿元，到2018年底余额达到6亿元。(责任单位：人民银行榆林中心支行，榆林银监分局、各金融机构按职责分工参与)

6.推动信贷计划单列。持续统计、监测全口径小微企业贷款的增速、户数和申贷获得率等数据指标。要求法人银行业金融机构落实“两增两控”目标，其他银行业金融机构积极落实上级行下达的相关信贷计划。（责任单位：榆林银监分局，各金融机构按职责分工参与）

7.落实尽职免责机制。督促银行业金融机构继续完善具备可操作性、符合小微企业授信特点的内部尽职免责制度办法，允许各银行业金融机构可根据自身风险偏好、风险管理水平和各地经济金融环境，对不同区县（市）的分支机构设置差异化的小微企业不良容忍度目标。各银行业金融机构全口径小微企业贷款不良率控制在不超过自身各项贷款不良率2个百分点的，或小微企业贷款不良率不高于3.5%的，可不作为监管评级和银行内部考核评价的扣分因素。将尽职免责落实情况列为商业银行小微企业金融服务监管评估的重要参考因素。（责任单位：榆林银监分局，各金融机构按职责分工参与）

（三）加强联动,推动信贷产品创新

8.拓宽抵质押物范围。引导银行业金融机构对缺乏抵质押物但又具有良好发展前景的企业，拓宽抵质押物范围，加大信用贷款使用。支持农村商业银行和村镇银行加大农村承包经营土地经营权抵押贷款的投放力度，将“农地”抵押贷款投放情况纳入普惠金融考核之中。（责任单位：榆林银监分局，各金融机构按职责分工参与）

9.持续推动“银税互动”业务。强化与市县两级税务部门的沟通协作，将纳税人的“纳税信用”与“贷款信用”相结合，实现银行和税务部门的信息互动、资源共享和项目对接。同时，支持银行业金融机构创新合作模式和金融产品，通过开展“税信贷”“诚信纳税贷”“税贷通”“年审贷”等“银税互动”业务，将业务范围向下延伸。（责任单位：榆林银监分局，各金融机构按职责分工参与）

10.继续做好“银税互动”相关业务的宣传报道工作，鼓励有需要的、符合条件的纳税人申请贷款，并不断扩大纳税信用等级受惠范围，积极拓展小微企业“诚信纳税贷”。加强企业信用等级评定工作后续管理，以进一步核实企业的信用评级是否与实际相符，并定期提供重点税源企业和纳税信用等级为B级及以上的企业名单，供金融机构参考。定期信息交换。根据双方信息交换，通报纳税信用等级评定情况，共享纳税人非保密信息，共同监控逃避纳税义务和还贷义务行为，开创税银合作全新模式。(责任单位：榆林国税局，各金融机构按职责分工参与）

11.支持科创型企业发展。以《陕西知识产权质押贷款管理办法》为政策依据，支持辖内银行业金融机构加快发展知识产权质押贷款，保持与银行业金融机构整体贷款发展相匹配的贷款户数和进步度。加强与科技、工商、中小企业等部门及产业园区等多方联动合作，争取投贷联动试点落地。（责任单位：榆林银监分局，各金融机构按职责分工参与）

12.加大续贷支持力度。鼓励银行业金融机构在守住风险底线的基础上，加强续贷产品的开发和推广，简化续贷办理流程，支持正常经营的小微企业融资周转“无缝衔接”，促进无还本续贷政策落地。并可根据自身风险管控水平和信贷管理制度，比照续贷政策有关规定，自主决定对到期贷款办理续贷业务的范围。无还本续贷不单独作为下调贷款风险分类的因素。（责任单位：榆林银监分局，各金融机构按职责分工参与）

13.各银行业金融机构按照“主动参与、积极推进、加快创新、提升服务”的原则，建立小微企业应收账款融资主办行制度，积极开展反向保理融资业务，以点带链、以链带面，形成有规模的业务模式和示范效应，惠及更多小微企业。依托农业龙头企业信用，创新“企业+银行+农户”应收账款融资模式，发展订单金融，加大对新型农业经营主体、农户特别是贫困地区“三农”经济主体的支持力度。（责任单位：人民银行榆林中心支行，各金融机构按职责分工参与）

14.持续加强全市政府性融资担保体系建设,力争6月底前，实现政府性融资担保机构业务县域全面覆盖。创新政银担合作模式，进一步降低政府性融资担保机构承担的风险比例，通过开展政府融资担保业务，为更多企业提供政府融资担保。实实在在解决企业融资难、融资贵问题；结合小微企业和“三农”的实际情况，适当予以减免在融资中产生的公证费、评估费等相关费用。(责任单位：市财政局，市金融办、各金融机构按职责分工参与)

15.鼓励金融机构拓展供应链金融业务，加强供应链大数据分析和应用，提高商品交易真实性和授信风险的识别能力，为资金进入实体经济提供安全通道。支持银行业金融机构与供应链核心企业建主供应链服务平台，为供应链上下游中小微企业提供高效便捷的融资渠道。发展订单金融，将金融产品和服务向供应链核心企业的上下游伸延，积极维护供应链和资金链的正常运转。发展应收账款融资模式，为依托供应链从事生产经营的中小微企业在符合条件的情况下提供融资成本相对较低、审贷时间较短的金融服务。（责任单位：榆林银监分局，人民银行榆林中心支行、各金融机构按职责分工参与）

16.加强融资租赁机构建设，神木市政府出资筹建的融资租赁公司已获批，现已正式投入运营。榆阳区融资租赁公司正在筹建。2018年，拟起草出台《融资租赁体系建设行动计划》，大力推进融资租赁模式，促进企业加快技术改造和产业升级，力争于2020年实现融资租赁县域全覆盖。（责任单位：市金融办，市财政局、人民银行榆林中心支行、榆林银监分局按职责分工参与）

（四）多措并举,合力降低融资成本

17.发挥好榆林市市场利率定价自律机制作用,2018年底，建立榆林市市场利率定价机制协会，将各金融机构纳入协会中，促进金融机构合理定价;严格执行地方法人金融机构运用再贷款资金发放贷款的利率定价要求。(责任单位：人民银行榆林中心支行，榆林银监分局按职责分工参与)

18.根据《榆林市政府性融资担保体系建设行动计划》总体目标要求，政府性融资担保机构要本着以支定收、保本运行的原则，合理确定担保费率，确保年化担保费率原则上不超过1.5%。到2020年，完成通过降低服务成本、争取合作银行让利等多种途径，切实降低小微企业的融资成本。(责任单位：市金融办，市财政局、各金融机构负责按职责分工参与)

19.在加大信贷投放的同时,推进运用企业债、公司债等手段,鼓励企业利用多层次资本市场进行挂牌上市，实现直接融资，提高非信贷融资占比,实现全方位融资,不断降低融资成本。(责任单位：市金融办，市财政局按职责分工参与)

20.规范利率定价行为。引导银行业金融机构按照收益覆盖风险的原则，合理设定小微企业贷款利率。对于利用再贷款资金发放的贷款利率，要力争低于同期同档次自营贷款利率。（责任单位：榆林银监分局，各金融机构按职责分工参与）

（五）提质增效,全面提升融资效率

21.规范银行服务价格管理。督促银行业金融机构依法承担贷款业务及其他服务中产生的尽职调查、押品评估等相关成本，不得将经营成本以费用形式转嫁给客户。（责任单位：榆林银监分局，各金融机构按职责分工参与）

22.改进信贷流程。引导银行业金融机构积极改进信贷流程和信用评价模型，科学设定授信审批条件，在做好风险管控的基础上，进一步压缩小微企业信贷审批时间。支持有条件的银行业金融机构在风险可控、审慎经营的前提下，在内部管理与操作流程中对小微企业贷款办理时限做出明确规定。（责任单位：榆林银监分局，各金融机构按职责分工参与）

23.优化信贷技术和流程。支持银行业金融机构加强与互联网、大数据、人工智能的深度融合，丰富获客手段。充分运用手机银行、网上银行、移动终端等新渠道，加强产品和服务创新。提高对新设小微企业开户的办理效率和服务质量，提升小微企业金融服务便利度和满意度。（责任单位：榆林银监分局，各金融机构按职责分工参与）

24.争取信贷额度与审批权限下放。支持大中型商业银行向上争取小微企业信贷额度和审批权限，鼓励大中型商业银行将个体工商户和小微企业主贷款的审批权限逐步下放基层营业机构，使其决策更加贴近县域市场和客户。（责任单位：榆林银监分局，各金融机构按职责分工参与）

25.下沉经营管理和服务重心。农村商业银行要坚持服务地方经济和小微企业的发展方向，继续下沉经营管理和服务重心，重点向县以下村镇延伸服务触角；大型商业银行继续深化普惠金融事业部建设，向基层延伸普惠金融服务机构网点；中小商业银行探索普惠金融的专业化和集约化发展，增设扎根基层、服务小微的社区支行和小微支行。（责任单位：榆林银监分局，各金融机构按职责分工参与）

三、组织保障

（一） 深化思想认识

深入贯彻落实《陕西省人民政府关于深化“放管服”改革全面优化提升营商环境的意见》（陕政发[2017]26号）精神,突出问题导向,做到简政放权、放管结合、优化服务协同推进。

（二）强化主体责任

各县市区政府、市级各有关部门、各金融机构要把降低企业获得信贷难度和成本作为日常重要工作,不断完善各项工作机制。各金融机构要制订具体工作方案,形成一套目标明确、标准可行的体制机制,将每一项工作分解到位,具体责任落实到人，确保取得实效。

（三）加强督促检查

市金融办会同人民银行榆林中心支行、榆林银监分局、市财政局、市国税局、市地税局、市工商局、市中小企业局等部门,加大督促、检查和协调力度，进一步有效推进相关改革工作。坚持日常监督与重点督查相结合,确保各项工作落到实处。

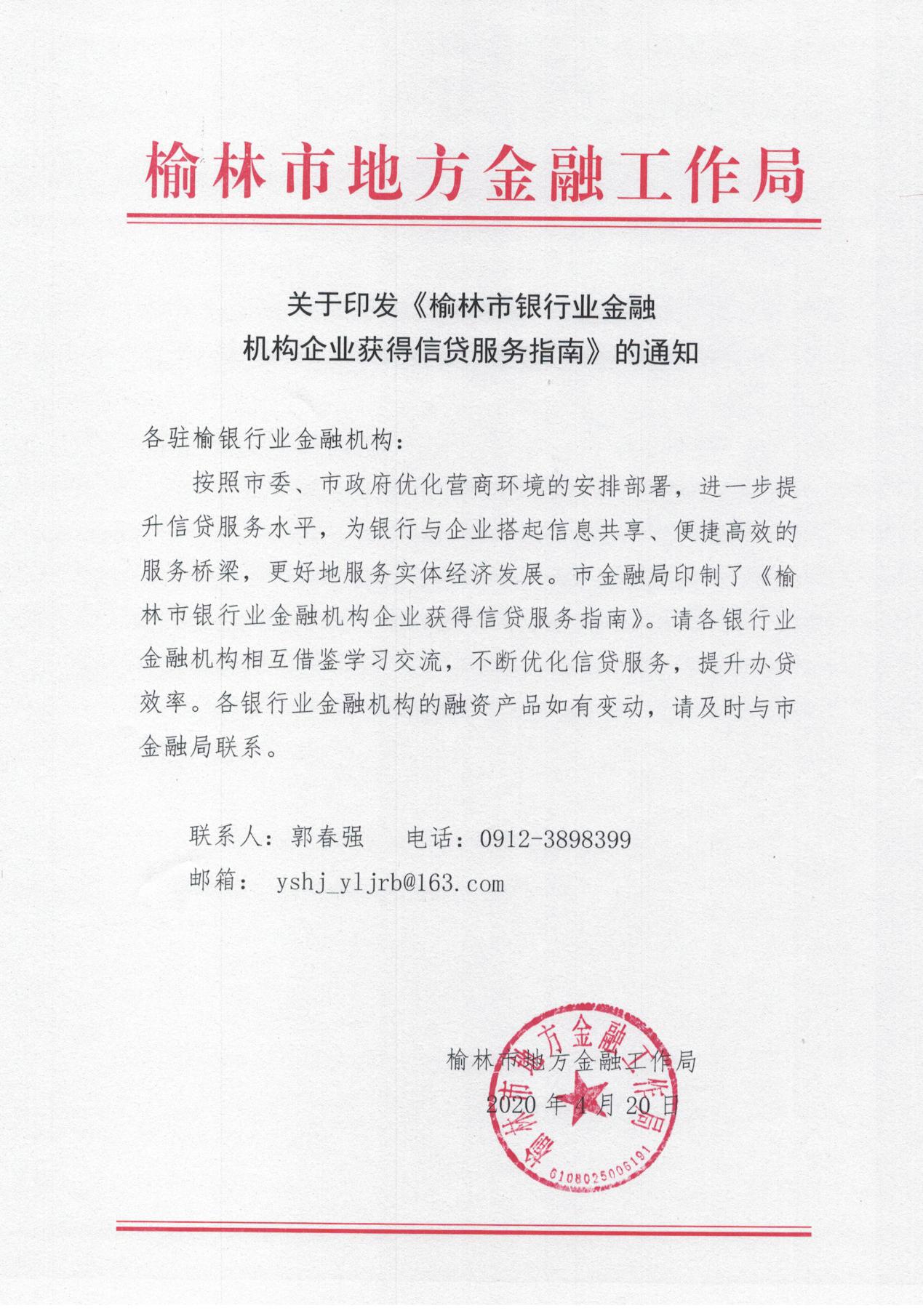
四、附则

（一）本意见由榆林市降低企业获得信贷难度和成本办公室负责解释和修订。

（二）本意见自印发之日起施行。

# 榆林市地方金融工作局

# 关于印发企业获信贷服务指南的通知



# 工商银行榆林分行企业获得信贷服务指南

**融资产品介绍：“经营快贷”**

“经营快贷”产品基于客户的流水、交易、纳税、资产等维度的大数据，形成客户的精准画像，通过模型目标客户进行筛选，主动授信，随贷随还，为小微企业提供在线、信用、小额融资服务，满足小微企业“小、快、频、急”短期融资需求。目前我行办理产品有：结算贷、税务贷、金融资产支持贷、商户贷。

1.结算场景是指根据客户在我行结算流水等数据构建客户筛选模型，为小微客户提供的在线融资服务。

2.税务场景是指基于税务部门提供的税务或行内企业纳税（含发票）等数据，为小微客户提供的在线融资服务。

3.金融资产支持场景是指基于我行金融资产、结算流水、销项发票等数据，为小微客户提供的在线融资服务。

4.商户贷场景是指我行根据商户收单交易、结算流水、经营业主资信等数据，为小微商户及其对应经营业主提供的在线融资服务。

**借款人基本准入条件：**

1.借款人为小微企业。

（1）企业正常经营，无征信、工商、司法、税务等负面记录；非我行行业信贷政策明确小企业不能进入的限制行业；其中：结算场景企业在我行有2年以上稳定账户流水；金融资产支持场景（总行模式下）企业法定代表人、实际控制人、主要股东，或者实际控制个体工商户的自然人近一年在我行的日均金融资产不低于20万元；商户场景企业须具有1年以上稳定交易流水（商户所在市场或合作收单机构特别优质，且提供信用保障措施的，或借款人提供足值抵质押担保的，可适当放宽要求）。

（2）企业法定代表人及实际控制人（或者实际控制个体工商户的自然人）无负面征信记录。

（3）通过客户筛选模型准入（分行模式可通过打分卡评分准入）。

2.借款人为自然人。

（1）应具有完全民事行为能力，年龄在18（含）～65（不含）周岁之间；须为企业经营业主或有实际经营的自然人，包括企业法定代表人、合伙人、实际控制人或主要股东、实际控制个体工商户的自然人、自雇人士等，无负面征信记录；其中：结算场景借款人对应经营实体在我行有2年以上稳定账户流水；金融资产支持场景（总行模式下）借款人近一年在我行的日均金融资产不低于20万元；商户场景借款人对应经营实体须具有1年以上稳定交易流水（商户所在市场或合作收单机构特别优质，且提供信用保障措施的，或借款人提供足值抵质押担保的，可适当放宽要求）。

（2）借款人对应经营实体正常经营，无征信、工商、司法、税务等负面记录；非我行行业信贷政策明确小企业不能进入的限制行业。

（3）通过客户筛选模型准入（分行模式可通过打分卡评分准入）。

（4）其他分行自定义条件。

**融资要素：**

（一）客户评级

1.以企业名义申请。

（1）线下已有人工评定信用等级的客户，按照已有信用等级执行。

（2）线下未评定信用等级的客户，使用线上评级模型评定信用等级。

2.以个人名义申请：采用总行个人经营贷款评级模型，执行我行个人客户评级相关规定。

（二）融资额度

结算场景：根据借款人在我行结算流水、波动情况等综合测算融资额度，单户信用敞口不超过300万元（含）。

税务场景：根据借款人对应经营实体年含税销售收入（或开具发票金额）以及借款人自身信用状况测算融资额度，单户信用敞口不超过300万元（含）。

金融资产场景：根据借款人近一年日均金融资产余额、年销售收入、结算流水等情况综合测算融资额度，总行模式单户信用敞口不超过300万（含）；分行模式单户信用敞口不超过500万元（含）。

商户场景：根据借款人资信、经营数据资质及信用保障情况综合测算融资额度，单户信用敞口不超过200万元（含）。

（三）期限利率及用途

结算场景、税务场景、金融资产场景：单笔贷款期限一般不超过6个月，最长不超过3年。融资期限超过1年的，一般需采用分期还款方式办理。商户场景：单笔贷款期限一般不超过1年，最长不超过3年。融资期限超过1年的，一般需采用分期还款方式。

用途：以上融资均用于满足小微企业日常经营周转的“小、快、频、急”短期融资需求。

利率：根据业务风险状况及借款人综合贡献在LPR基础上合理确定。

（四）担保方式

信用方式办理，可增加保证、抵押、质押等信用保障措施。

**业务资料清单：**

1.小微企业：通用资料清单：营业执照、特殊行业经营许可证，同意在我行融资的股东会决议（如有）、企业主有效身份证件；企业主配偶有效身份证件、结婚证（如有）、企业主保证承诺书；企业主配偶保证承诺书（如有）、企业评级补充收集信息相关证明材料（如有）、证明经营流水真实性的相关材料（如有）、我行要求的其他资料。

2.小微企业主：通用资料清单：本人身份证件；配偶的有效身份证件、结婚证（如有）、配偶共同债务人承诺书（如有）、证明经营流水真实性的相关材料（如有）、我行要求的其他资料。

**服务流程**：

借款人向前台（普惠金融事业部）提交信贷需求申请后由该部门客户经理按照我行客户准入办法进行准入调查并报信贷管理部门核准同意，核准同意后通过线上发起融资申请审批流程。

**业务受理时限：**

符合准入条件且资料齐全的情况下3个工作日内受理。

**办理地点、联系人及联系方式：**

工商银行榆林分行（榆林市长城路西32号）榆林普惠金融事业部 。联系人：杨柳清 张元平 联系方式：0912-6182828

# 农业银行榆林分行企业获得信贷服务指南

**融资产品介绍：**

**一、“微捷贷”（存量客户）**

微捷贷是指农业银行以小微企业及企业主的金融资产、房贷等数据为依据，采用系统自动批量化运作方式进行客户筛选，逐月形成目标客户白名单，额度最高100万元，期限一年。

**服务流程：**

通过网上银行、手机银行等电子渠道，为客户提供可循环使用、纯信用方式的小微企业网络融资产品。

**所需资料：**

在我行开立账户（基本户或一般户）。

**业务受理时限：**

工作日期间均可受理。

**办理地点及联系方式**：

辖内所有网点均可受理。

**二、“纳税e贷”**

根据企业年度纳税额、纳税等级、经营收入为主要依据综合给出授信，采用自动化运作方式，额度最高100万，期限1年。

**服务流程：**

通过网上银行、手机银行等电子渠道，为客户提供可循环使用、纯信用方式的小微企业网络融资产品。

**所需资料：**

在我行开立账户（基本户或一般户）、年均经营收入20万元以上、纳税等级为B级及以上、年缴税额1万元一以上、法定代表人在企业投资比例20%以上。

**业务受理时限：**

工作日期间均可受理。

**办理地点及联系方式：**

辖内所有网点均可受理，联系人。王真（榆林分行公司业务部）；联系电话：09126189685，手机：15009226862。

# 中国银行榆林分行企业获得信贷服务指南

**融资产品介绍：**

**一、“中银惠农通宝”**

“中银惠农通宝”是我行推出的支持农、林、牧、渔业及相关客户的信贷业务服务方案，面向的企业主要为以下类型：

1.贫困地区的扶贫产业，并对建档立卡贫困人口具有扶贫带动作用。

2.农业种植、养殖。

3.农产品收购、加工、仓储、物流、销售。

4.乡村旅游、休闲农业、健康养老等新产业。

5.农田基本建设、生态环境改造、农村基础设施。

6.与农业及农业相关龙头企业具有长期供应销售关系的客户群体。

本产品授信金融原则上不超过1000万元人民币，币种仅限于人民币。根据客户生产经营情况和资金需求确定贷款期限，流动资金贷款期限不超过3年，固定资产贷款期限原则上不超过5年。对于部分生长周期长的种植、养殖业客户，贷款期限不超过10年。

本产品针对不同类型客户，提供了更为精细化的六种产品，满足不同客户的需求，具体产品如下：

1.“扶贫贷”是指用于支持贫困地区的扶贫产业，并对建档立卡贫困人口具有扶贫带动作用的贷款。

2.“扶农贷”是直接支持农业种养殖客户生产经营的贷款。

3.“助农贷”是指支持农产品收购、加工、仓储、物流、销售，以及各类农机企业和新型农机服务组织等客户的流动资金或固定资产贷款。

4.“新农贷”是指支持乡村旅游、休闲农业、健康养老等新产业，以及农田基本建设、生态环境改造、农村基础设施的流动资金或固定资产贷款。

5.“特产贷”是指支持农业特色产品种养殖、特色农产品加工客户的流动资金贷款。

6.“供应链贷”指向与农业及农业相关龙头企业具有长期供应销售关系的客户提供的流动资金贷款。

**二、“中银结算通宝”**

“中银结算通宝”为在我行办理国内国际结算的中小企业无贷户、信用卡商户及在贸易金融部办理业务的中小企业根据其结算流水和存款沉淀提供的免担保信用贷款额度。

本产品根据客户在行结算情况，提供原则上授信金额不超200万元、期限不超1年的信用贷款。针对在我行结算的中小企业无贷户、信用卡商户及在贸易金融部办理业务的中小企业我行以其结算流水和存款沉淀作为核心指标，进行批量筛选，形成目标客户清单后逐户与企业进行对接。“中银结算通宝”是一款具有标准化、流程化，便捷性、时效性等特点的授信产品。

**三、“中银税融贷”**

“中银税融贷”是对在陕西税务系统纳税信用等级较高的优质中小企业，根据其缴纳的企业增值税、消费税、营业税、所得税税额提供的免担保信用贷款额度。

为了提高客户体验满意度，“中行税融贷”作为一款标准化、流程化，突出便捷性、时效性的授信产品，产品最高授信额度不超300万元，贷款期限为1年，主要针对以下四类客户：

第一类为税务客户：近两年纳税等级为B（含）以上、年度缴纳税额高于5万元的企业。

第二类为结算客户：国内国际结算与我行合作时间在两年以上，国内国际结算客户年结算金额与日均存款达到一定金额，近两年纳税等级为B（含）以上、年度缴纳税额高于3万元的企业。

第三类为商户收单客户（信用卡）：商户业务、法律形式、信用历史等信息正常，商户经营状况良好，信用卡商户年结算达到一定金额，信用卡商户与我行合作时间在两年以上，近两年纳税等级为B（含）以上、年度缴纳税额高于3万元的企业。

第四类为报关客户（贸易金融）：叙做我行“报关及时通”和关税保函业务的进出口报关，与我行合作时间在两年以上，近两年纳税等级为B（含）以上、年度缴纳税额高于3万元的企业。

**服务流程：**

我行小微企业贷款由各网点客户经理与客户进行对接，资料收集齐全后客户经理发起贷款申请，榆林分行有权签字人审核后提交省行普惠金融事业部，经信用审查与有权审批人审核通过后下发批复，我行与借款人签订合同落实批复条件后进行放款。

**所需资料清单：**

|  |
| --- |
| **中国银行企业贷款清单** |
| 营业执照 |
| 法人身份证 |
| 征信报告 |
| 近两年审计报告与最近月份财务报表 |
| 贷款申请 |
| 股东会决议 |
| 公司章程 |
| 银行流水 |
| 企业正常经营辅助材料 |
| 借款用途证明材料 |

**业务受理时限：**

为加快小微企业贷款受理效率，我行省行普惠金融部实行“5+3+2”的审批制度，要求上报网点五天内进行贷款上报，审核人员3天内完成审核并下发批复，批复落实后，2天内完成放款。

**办理地点、联系人及联系方式:**

我行榆林分行中小企业中心与各网点均可受理小微企业贷款业务，具体联系方式如下：

我行联系人及联系方式：邹程 15389126201/0912-3426910

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **机构名称** | **行政区** | **地址** | **联系电话** |
| 榆林分行中小企业中心 | 榆阳区 | 榆阳区长安路1号 | 3426910 |
| 榆林分行营业部 | 榆阳区 | 榆阳区长安路1号 | 3284259 |
| 长城路支行 | 榆阳区 | 榆阳区长城南路阳光财富中心一楼 | 3822535 |
| 榆阳支行 | 榆阳区 | 榆阳区昌泰综合大楼北侧一楼 | 3447074 |
| 航宇路支行 | 榆阳区 | 榆阳区航宇路丽都大楼一层 | 3549990 |
| 肤施路支行 | 榆阳区 | 榆阳区肤施路人寿保险公司办公楼一层 | 3236491 |
| 西沙支行 | 榆阳区 | 榆阳区榆林大道恒丰新世界一楼 | 3642732 |
| 高新技术产业园区支行 | 榆阳区 | 榆阳区高新区朝阳大道御玺台一楼 | 3838562 |
| 东沙新区支行 | 榆阳区 | 榆阳区金沙路泰和时代一楼 | 3268617 |
| 建业大道支行 | 榆阳区 | 榆阳区建业大道盛高时代商业楼一层 | 3867607 |
| 神木市支行 | 神木市 | 神木市东兴街北段路西206号 | 8334353 |
| 府谷县支行 | 府谷县 | 府谷县人民西路铁厂巷3号 | 8712412 |
| 靖边县支行 | 靖边县 | 靖边县长城路紫薇花园东南20米 | 4613551 |
| 定边县支行 | 定边县 | 定边县镇南新区南大街盛源国际酒店一楼 | 4581013 |

# 建设银行榆林分行企业获得信贷服务指南

**融资产品介绍：**

**一、小微快贷-“信用快贷”**

“小微快贷-信用快贷”，指建设银行以小微企业及企业主金融资产、房贷、账户结算、POS交易、纳税金额等数据为依据，通过互联网渠道办理的全流程自助信用贷款业务。

**客户准入条件：**

（一）企业基本条件

1.经工商行政管理机关核准登记的企业法人及个体工商户。

2.企业在建设银行无有效评级和授信额度（低信用风险业务除外）。

3.企业除建行外在其他银行授信不超过2家，且未结清债项为正常和关注类；企业及企业主在除建行外其他银行负债信贷余额不超过500万元；

4.未列入人民法院失信被执行人名单及建设银行不良信用客户内控名单。

（二）企业主（个人）基本条件

1.年满18周岁且不超过60周岁，非港、澳、台及外籍人士。

2.企业主人民银行征信记录良好。

3.企业主其他企业在建设银行无授信额度（仅办理低信用风险业务除外）。

4.未列入人民法院失信被执行人名单及建设银行不良信用客户内控名单及零售业务、信用卡等业务核销名单。

**贷款额度、利率、期限、担保方式：**

1.单户贷款额度最高300万元。

2.贷款期限：1年。

3.利率：目前执行年利率4.5025%。

4.担保方式：纯信用。

**客户提供资料：**

客户无需提供任何资料，通过建行手机银行、惠懂你等互联网渠道全流程自助办理。

**二、小微快贷-“云税贷”**

小微企业“云税贷”是建设银行基于小微企业涉税信息，运用大数据技术进行分析评价，采用全线上自助贷款流程，针对诚信纳税优质小微企业发放的，用于短期生产经营周转的可循环的信用贷款业务。

**客户准入条件：**

（一）企业基本条件

1.经工商行政管理机关核准登记的企业法人及个体工商户。

2.在建设银行开立对公结算账户。

3.企业成立且实际经营2年（含）以上。

4.企业近24个月诚信缴税，无税务部门依法认定的严重失信情形，近12个月纳税总额在3万元（含）以上。

5.企业最近一次纳税信用等级评定结果为A、B级。

6.企业在建设银行无有效评级和授信额度（低信用风险业务除外）。

7.企业未列入建设银行不良信用客户内控名单。

（二）企业主（个人）基本条件

1.企业主年满28周岁且不超过60周岁，非港、澳、台及外籍人士。

2.企业主人行征信记录良好。

3.企业主在建设银行无个人经营性贷款。

4.企业主作为法定代表人的其他企业在建设银行没有授信额度（仅办理低信用风险业务除外）。

**贷款额度、利率、期限、担保方式：**

1.单户贷款额度最高200万元。

2.贷款期限：1年。

3.利率：目前执行年利率4.5025%。

4.担保方式：纯信用。

**客户提供资料：**

建行存量客户无需提供任何资料；他行客户需在建行开户并提供涉税信息委托书。贷款申请通过建行手机银行、惠懂你等互联网渠道全流程自助办理。

**三、小微快贷-“质押快贷”**

小微快贷-“质押快贷”是指建设银行基于企业及企业主在建设银行的可质押金融资产，通过互联网渠道办理的全流程自助质押贷款业务。

客户准入条件：

（一）企业基本条件

1.经工商行政管理机关核准登记的企业法人及个体工商户。

2.在建设银行开立对公结算账户。

3.企业除建行外在其他银行授信不超过2家，且未结清债项为正常和关注类；企业及企业主在除建行外其他银行负债信贷余额不超过500万元。

4.企业未列入人民法院失信被执行人名单及建设银行不良信用客户内控名单。

（二）企业主（个人）基本条件

1.年满18周岁且不超过60周岁，非港、澳、台及外籍人士。

2.企业主人民银行征信记录良好。

3.企业主其他企业在建设银行无授信额度（仅办理低信用风险业务除外）。

4.未列入人民法院失信被执行人名单及建设银行不良信用客户内控名单及零售业务、信用卡等业务核销名单。

**贷款额度、利率、期限、担保方式：**

1.单户授信金额最高500万元。

2.贷款期限：有效期最长1年，且不超过质押物到期日。

3.利率：目前执行年利率3.415%。

4.担保方式：企业或企业主提供建设银行认可的质物作为担保。

**客户提供资料：**

通过建行系统关联客户质押物，客户无需提供任何纸质资料贷款申请通过建行手机银行、惠懂你等互联网渠道全流程自助办理。

**四、小微快贷-“抵押快贷”**

小微企业“抵押快贷”是指以大数据分析为基础，以建设银行认可的优质房产抵押作为主要担保方式，运用评分卡评价方式，为小微企业办理的流动资金贷款业务。

**客户准入条件：**

（一）企业基本条件

1.经工商行政管理机关核准登记的企业法人及个体工商户。

2.原则上要求企业成立半年及以上；成立不满半年的，须有至少1次实缴税记录。

3.企业人民银行征信记录良好。

4.工商登记查询单不存在公司股权被质押、资产被冻结等异常经营信息；不存在被环保机关处罚情形。

（二）企业主（个人）基本条件

1.年龄满18周岁，且不超过60周岁，非港澳台或外籍人士。

2.中国人民银行个人征信记录良好；

3.截至贷款申报日近半年内，企业主人民银行征信被其他金融机构以贷款审批名义查询次数不超过6次[[1]](#footnote-1)。

4.未列入建设银行不良信用及核销客户名单。

5.不存在建设银行反洗钱客户身份识别管理制度规定的禁止准入情形或停止业务关系的情形。

**贷款额度、利率、期限、担保方式：**

1.单户授信金额最高1000万元。

2.贷款期限：1-3年。

3.利率：目前1年期利率3.85%；1年以上利率4.25%。

4.担保方式：企业及企业主名下住宅房产抵押。

**客户提供资料：**

1.企业基础证照、公司章程（如有）。

2.企业主身份证、户口本、结婚证。

3.房屋所有权证复印件。

4.抵押物评估报告。

**五、“成长之路”**

“成长之路”是指建行对于信息较充分、信用记录较好、持续发展能力较强的成长型小企业，在进行客户信用等级评定并经额度授信后办理的本外币信贷业务。

**客户准入条件：**

（一）企业基本条件

1.经国家工商行政管理机关核准登记的小企业客户，有必要的组织机构、经营管理制度和财务管理制度。

2.有固定住所和经营场所，合法经营，产品有市场、有效益。

3.信誉良好，通过中国人民银行企业征信系统查询近3年无不良信用记。

4.能遵守国家金融法规政策，符合国家的产业政策及建设银行小企业信贷政策。

5.企业经营情况稳定，成立年限在2年（含）以上，且有一个及以上会计年度财务报告，连续2年销售毛利润为正值或连续2年销售增长率为正值；客户信用等级在14级及以上。

6.在建设银行开立结算账户，企业在建设银行的结算占比不低于授信余额占比。

7.新增授信的企业，有授信余额的银行不超过3家（含建设银行）。

（二）企业主（含配偶）基本条件

企业主及配偶素质良好、品行端正，人民银行征信无不良信用记录。

**贷款额度、利率、期限、担保方式：**

1.额度：根据企业经营状况、实际资金需求、风险限额等因素综合确定，单户授信金额最高3000万元。

2.贷款期限：授信额度有效期最长1年。

3.利率：根据不同行业、不同担保方式以及综合贡献度实行差别化的风险定价。

4.担保方式：贷款方式分为抵押、质押、保证和信用，以抵（质）押为主。

**客户提供资料：**

1.企业营业执照、组织机构代码证书、税务登记证，或多证合一的新版营业执照。

2.法定代表人身份证明。

3.企业章程或合伙经营协议。

4.验资报告（如需）。

5.上两年度年报和最近一期财务报表。

6.小企业董事会/股东会（根据企业章程而定）同意借款决议书（原件）。

7.盖有企业公章的企业有权机构（董事会/股东会）成员和主要负责人、财务负责人名单和签字样本（原件）。

8.若属于特殊行业，需提供特殊行业经营许可证。

**六、“评分卡”**

小微企业“评分卡”信贷业务是针对单户授信总额人民币500万元（含）以下小微企业客户办理的，运用小微企业评分卡对客户的债项进行评价，比照零售贷款进行资本计量的信贷业务。

**客户准入条件：**

（一）企业基本条件

1.经国家工商行政管理机关核准登记的小型和微型企业。

2.有固定住所和经营场所，合法经营，产品有市场、有效益。

3.信誉良好，未纳入失信被执行人名单，通过中国人民银行企业征信系统查询近3年无不良信用记录。

4.有信贷业务合作银行不超过3家（含建设银行），在他行存量信贷业务不超过500万元。

5.在建设银行开立基本结算账户或一般结算账户。

（二）企业主基本条件

1.企业主素质良好、品行端正，未纳入失信被执行人名单，人行征信无不良信用记录。

2.企业主及配偶能够提供连带责任保证或作为共同借款人。

**贷款额度、利率、期限、担保方式：**

1.额度：单户贷款额度最高500万元。

2.贷款期限：1年。

3.利率：根据不同行业、不同担保方式以及综合贡献度实行差别化的风险定价。目前一般执行年4.35%。

4.担保方式：贷款方式分为抵押、质押、保证和信用，以抵（质）押为主。

**客户提供资料：**

1.企业营业执照、组织机构代码证书、税务登记证，或多证合一的新版营业执照。

2.法定代表人身份证明。

3.企业章程或合伙经营协议。

4.验资报告（如需）。

5.小企业董事会/股东会（根据企业章程而定）同意借款决议书（原件）。

6.盖有企业公章的企业有权机构（董事会/股东会）成员和主要负责人、财务负责人名单和签字样本（原件）。

7.若属于特殊行业，需提供特殊行业经营许可证。

**办理地点、联系人及联系方式：**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 网点 | 联系人 | 联系电话 | |
| 榆林市高新区创业大厦7楼 | 王 洋 | 13720465807 | 0912-3640652 |
| 景晓菊 | 18700208350 | 0912-3646347 |
| 乔贵贵 | 18091277567 | 0912-3646327 |

# 邮储银行榆林市分行企业获得信贷服务指南

**金融产品介绍：**

**一、“小微易贷”（线上、信用）**

1.服务对象：服务对象均为小、微型企业，需在我行开立基本结算账户或一般结算账户。

2.贷款用途：用于满足企业正常经营的流动资金贷款。

3.贷款额度：最高100万。

4.贷款期限：单笔贷款期限最长12个月。

5.还款方式：（1）等额本息还款；（2）按月付息到期还本。

6.担保方：纯信用。

备注：该产品为银政合作产品，额度系根据纳税信息、开票信息、与我行业务往来信息等综合评测得出。

**二、“信用易贷”（线下审批，线上支用）**

信用易贷为“小微易贷”品牌项下的产品，是我行面向符合《中小企业划型标准规定》( 工信部联企业(2011] 300号)规定的小型、微型企业发放的以“小额分散、快速便利”为主要特征的短期流动资金贷款业务。

1.服务对象：。服务对象均为小、微型企业，需在我行开立基本结算账户或一般结算账户。

2.贷款用途：用于满足企业正常经营的流动资金贷款。

3.贷款额度：最高300万。

4.贷款期限：贷款期限:一年，额度循环，支用方便。。。。。。。

5.贷款模式：账户易贷、发票易贷、纳税易贷、结算易贷、收单易贷、公积金易贷、薪金易贷。

6.还款方式：贷款额度有效期内可随借随还、循环使用。或按周期结息，按还款计划还本。

7.担保方式：由企业主及配偶提供连带责任保证。

8.信用易贷七大子。  
 （1） 账户易贷:在我行有基本结算账户，并有合格流水和交易记录，在我行开户时间1年以上(含1年)不足2年的。确定单户授信总额最低颖度20万元;在我行开立时间在2年及以上的，确定单户授信总额最低额度50万元。  
 （2）发票易贷:借款企业有连续2年的增值税发票开票记录，近12个月有效增值税开 票收入金额在100万元及以上。  
 （3）纳税易贷:企业近24个月诚信缴税，无税务机关依法认定的严重失信情形。近12个月纳税总额在3万元以上(含3万元)。

（4）结算易贷: 有我行或他行账户合格流水和交易记录。  
 （5）收单易贷:在我行有POS机收单记录。  
 （6）公积金易贷:有1年我行或他行公积金代缴行为记录。  
 （7）薪金易贷:有1年我行或他行薪金代发行为记录。

**三、“快捷贷”（抵押）**

1.服务对象。服务对象为中、小、微型企业，需在我行开立基本结算账户或一般结算账户。

2.贷款用途：用于满足企业正常经营的流动资金贷款。

3.贷款额度：最高500万。

4.贷款期限：单笔流动资金贷款期限最长不超过2年，固定资产贷款期限不超过5年，对通过电子银行支用的贷款，单笔贷款期限最长不超过1年。

5.还款方式：（1）等额本息还款；（2）按月付息到期还本。

6.担保方式：抵押、保证；（3）按期付息，按还款计划还本。

**四、“小企业流动资金贷款”**（传统抵押贷款）

1.服务对象：服务对象均为中、小、微型企业，需在我行开立基本结算账户或一般结算账户。

2.贷款用途：用于满足企业正常经营的流动资金贷款。

3.贷款额度：最高800万。

4.贷款期限：单笔贷款期限最长12个月。

5.还款方式：（1）等额本息还款；（2）按月付息到期还本。

6.担保方式：抵押、担保。

**办理流程：**

申请受理--授信调查--审查审批--合同签署--贷款支用。

**所需资料清单：**

1.企业及法人等基本资料。

2.特种行业许可证、特殊行业资质证书（若有）。

3.企业近两年年度财务报告（经营年限不足两年，提供自成立财务报告），最近一期的财务报表。

4.贷款用途证明材料（采购合同、采购订单等，若有）。

5.抵（质）押物的权属证明材料。

**业务受理时限：**

疫情期间，采取视频线上调查、线上合同签署、资料邮寄的方式进行贷款办理。线上一个工作日办理完成，线下七个工作日办理完成。平时办理，线上需要七个工作日，线下需要十五个工作日。

**办理地点、联系人及联系方式：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **区域** | **区域经理** | **手机** |
| 全市 | 杨勤奋 | 19991082888 |
| 定边县、靖边县、横山区 | 李 靖 | 18165198168 |
| 定边县、靖边县、横山区 | 许 玲 | 15667818345 |
| 神木县、府谷县、大柳塔镇 | 高 飞 | 18992211587 |
| 神木县、府谷县、大柳塔镇 | 王 峰 | 15929686582 |
| 子洲县、清涧县、吴堡县 | 潘小敏 | 18165021011 |
| 佳县、榆阳区 | 白宝平 | 18992211627 |
| 榆阳区 | 余耀升 | 13909123288 |
| 榆阳区 | 李文强 | 13335321199 |

# 交通银行榆林分行企业获得信贷服务指南

**融资产品介绍：**

**一、“小企业流动资金贷款”**

流动资金贷款是为满足企业在生产经营过程中资金周转需求，保证生产经营活动正常进行而发放的贷款。按贷款期限可分为一年期以内的短期流动资金贷款和一年至三年期的中期流动资金贷款。

**申办条件**：

1.经营主体依法登记注册，有营业执照且已持续成功经营两年以上。

2.注册地及经营地与贷款经办行在相同城市行政管辖区。

3.企业现金流及利润稳定增长，有充足的还款来源，能按期偿还贷款本息。

4.借款企业及其关联人信用良好、反洗钱客户风险等级评定不为高风险等级。

5.有明确的经营性贷款用途。

**产品特点：**

1.业务期限：一般短期流动资金贷款最长不超过1年（含），中期流程资金贷款期限一年以上三年（含）以内。

2.贷款额度：最高授信敞口2000万元（含）。

3.担保方式：可接受多种担保方式，包括住宅、商铺、自用的土地及厂房、担保公司担保、质押。主推担保方式为抵质押担保。

4.利率水平：按我行利率规定执行。

**业务材料清单：**

1.基础资料：营业执照、公司章程、验资报告、法人代表身份证、结婚证、公司简介等；

2.财务资料：财务报表、银行流水、纳税回单等；

3.经营资料：水电费单据、购销合同、经营场所证明等；

4.其他资料：股东个人资产、借款申请书、抵押物权证、权属人身份证明等；

5.客户经理上门贷前面签、放款前面签资料清单，主要包括：股东会决议、征信查询授权书、借款合同、抵押合同等。

**业务流程：**

客户经理上门贷前调查，面签贷前面签材料，收集材料，完成授信报告提交送审

经营单位负责人初审，零贷部审查人员终审

客户经理发资料清单给客户，客户准备授信资料

客户经理新客户拓展或存量挖掘，确定贷款意向

客户经理提交531系统授信流程，经营单位负责人初审，零贷部审查人员终审

客户经理通知客户审批结果，并面签借款合同等

客户经理与客户办理抵押，落实担保手续

客户经理准备放款材料，录入放款系统并提交

客户经理按时完成系统弹出的用途监控等贷后任务

经营单位负责人初审，放款中心对放款材料及系统流程终审放款

**二、“小微企业快捷抵押贷”**

小微企业快捷抵押贷是指向借款主体发放的，以借款主体提供的产权明晰且变现能力较强的住宅作为抵押物的小微企业授信。快捷抵押贷可以以自然人名义申请个人经营性贷款或以企业名义申请小企业贷款。

**申办条件：**

1.经营主体依法登记注册，有营业执照且已持续成功经营两年以上。

2.注册地及经营地与贷款经办行在相同城市行政管辖区。

3.企业现金流及利润稳定增长，有充足的还款来源，能按期偿还贷款本息。

4.借款人、借款企业及其关联人信用良好、反洗钱客户风险等级评定不为高风险等级。

5.有明确的经营性贷款用途。

**产品特点：**

1.业务期限：以自然人作为借款主体的，授信期限最长5年，以公司法人作为借款主体的，授信期限最长3年。授信期限内单笔业务款期限不得超过1年。授信期限内可循环使用，授信采用年审制。

2.贷款额度：住宅抵押物的70%，授信额度最高为500万元。

3.担保方式：主担保方式只能是住宅抵押，抵押率最高为评估价值打七折。

4.利率水平：按我行利率规定执行，一般执行基准上浮利率。

**业务材料清单：**

1.个人经营性快捷抵押贷款

（1）借款人个人资料：身份证、结婚证、户口本、个人简历、收入证明等。

（2）经营资格证明资料：营业执照、公司章程、验资报告、财务报表、纳税申报表、经营场地使用证明等。

（3）经营状况证明资料：银行流水、个人及公司资产、购销合同等。

（4）抵押物资料：抵押物权证、权属人身份证明等。

（5）客户经理与客户面签资料清单，主要包括：借款借据、个人贷款/授信业务申请书、征信查询授权书、面谈面签表、借款合同、抵押合同等。

2.小企业快捷抵押贷款

（1）基础资料：营业执照、公司章程、验资报告、法人代表身份证、结婚证、公司简介等。

（2）财务资料：财务报表、银行流水、纳税回单等。

（3）经营资料：水电费单据、购销合同、经营场所证明等。

（4）其他资料：股东个人资产、借款申请书、抵押物权证、权属人身份证明等。

**业务流程：**

1.个人经营性快捷抵押贷款业务流程图

客户经理按时完成系统弹出的用途监控等贷后任务

放款中心对放款材料及系统流程终审放款

经营单位负责人初审，零贷部审查人员终审

客户经理新客户拓展或存量挖掘，确定贷款意向

客户经理发资料清单给客户，客户准备授信资料

客户经理上门贷前调查，完成授信报告提交送审

经营单位负责人初审，零贷部审查人员终审（仅审系统放款流程）

客户经理与客户办理抵押，落实担保手续

客户经理通知客户审批结果，并面签借款合同、抵押合同等

客户经理准备放款材料，录入放款系统并提交

放款中心对放款材料及系统流程终审放款

授信期内每年通知客户准备材料，办理年审。授信到期前办理续贷手续。

客户经理按时完成系统弹出的用途监控等贷后任务

2.小企业快捷抵押贷款业务流程图

客户经理新客户拓展或存量挖掘，确定贷款意向

客户经理发资料清单给客户，客户准备授信资料

客户经理上门贷前调查，面签贷前面签材料，收集材料，完成授信报告提交送审

经营单位负责人初审，零贷部审查人员终审

客户经理提交531系统授信流程，经营单位负责人初审，零贷部审查人员终审

客户经理准备放款材料，录入放款系统并提交

客户经理与客户办理抵押，落实担保手续

客户经理通知客户审批结果，并面签借款合同等

授信期内每年通知客户准备材料，办理年审。授信到期前办理续贷手续。

客户经理按时完成系统弹出的用途监控等贷后任务

经营单位负责人初审，放款中心对放款材料及系统流程终审放款

**三、“线上优贷通”**

线上优贷通是指针对交行存量优质有经营背景的个人客户，以其经营实体的经营情况及在交行资金结算作为额度核算主要依据，交行主动以信用方式给予核定授信额度，向其发放用于经营实体日常周转的小额个人经营性贷款。

**申办条件：**

1.线上优贷通白名单内客户。

2.借款人为个体工商户经营者、个人独资企业投资者或法人企业的法定代表人或者股东。

3.经营主体依法登记注册，有营业执照且已持续成功经营两年以上。

4.注册地及经营地与贷款经办行在相同城市行政管辖区。

**产品特点：**

1.业务期限：授信期限最长5年，提款有效期最长4 年，单笔业务期限最长1 年。循环使用，提款有效期内随借随还，按年年审。

2.贷款额度：白名单核算额度，单户授信额度最高为50万元。

3.担保方式：纯信用。

4.利率水平：按我行利率规定执行，一般执行基准上浮利率。

5.业务渠道：纯线上申请、系统秒批、线上提款，无需线下审批及放款。

**业务材料清单：**

1.白名单A类客户，无需收集材料或写报告

2.白名单B类客户，客户经理需上门拍照留存以下材料并填核查表：

拍照留存：借款人身份证、客户经理与借款人的合影、营业执照、客户经理在借款人经营场所的照片以及贷款用途告知书。

**业务流程：**

****

**办理地点、联系人及联系方式：**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 网点 | 地址 | 联系人 | 联系电话 |
| 榆林分行营业部 | 陕西省榆林市榆阳区朝阳路2号 | 王玉和 | 0912-3510049 |
| 榆林经济开发区支行 | 榆林市明珠大道烟草公司一层 | 张 震 | 0912-6665624 |
| 榆阳支行 | 榆林市人民西路容大国际酒店一楼东侧 | 闫占伟 | 0912-3851053 |
| 榆林肤施路支行 | 榆林市肤施路132号 | 刘向斌 | 0912-8148203 |
| 神木支行 | 榆林市神木县林州街北关商住楼 | 王 羽 | 0912-8598802 |

# 中国农业发展银行榆林市分行企业获得信贷服务指南

中国农业发展银行榆林市分行成立于1996年11月5日。现有职工181人。机关内设办公室、客户业务部、信贷与风险管理部、计财部、内控合规部、信息科技部、人力资源部、纪委办公室和营业室9个职能部室，下辖神木、府谷、定边、靖边、横山、绥德、清涧、子洲8个支行。建行以来，特别是近年来，榆林市分行积极履行政策性金融职能，全面加大农业政策性信贷投入力度，较好的履行了服务乡村振兴和助力地方社会经济发展的职能。至2019年12月末，我行贷款余额47.66亿元，资金全部投向“三农”重点领域、薄弱环节和贫困地区。

2020年，我行将继续全力服务国家战略，助力决胜全面建成小康社会。全力支持榆林市粮食、生猪等产业发展，保障农产品有效供给；聚焦榆林市农业农村突出短板，全力助推乡村振兴；全力服务市

委、市政府战略部署和榆林市“三农”发展。

**一、主要服务的五个领域**

（一）服务于国家粮食安全信贷业务。具体涉及政府储备调控贷

款、粮食仓储设施贷款、农产品购销储贷款。

（二）服务脱贫攻坚信贷业务。具体涉及产业扶贫流动资金贷款、产业扶贫固定资产贷款、扶贫过桥贷款、贫困村提升工程贷款、教育扶贫贷款、健康扶贫贷款、旅游扶贫贷款、网络扶贫贷款、光伏扶贫

贷款、扶贫批发（委托）贷款。

（三）服务农村产业兴旺信贷业务。包括农村土地流转和规模经营贷款、粮棉油产业化龙头企业贷款、农村流通体系建设贷款、现代农业园区贷款、农业科技贷款、小微企业贷款、救灾应急贷款。

（四）服务农村生态宜居信贷业务。包括水利贷款、城乡一体化贷款、生态环境建设与保护贷款、棚户区改造贷款、改善农村人居环

境贷款。农村路网贷款、林业资源开发与保护贷款。

（五）服务国家和区域重大战略。包括支持“一带一路”建设、

服务黄河流域生态保护和高质量发展。

**二、利率执行政策**

（一）PSL（补充抵押贷款）资金利率。我行在保证综合收益、财务可持续的前提下，可对固定资产贷款客户调低利率定价下限，5年以上期限贷款利率定价下限可为5年期以上LPR减44BP。可以执行PSL低成本资金支持（PSL贷款利率：5年期以上非扶贫项目4.545%，

扶贫项目4.41%）。

（二）非PSL资金利率。一是对于纳入人民银行新冠肺炎防控“全国重点企业”名单内企业，使用人民银行专项再贷款，执行最优惠利率，目前年利率为2.05%-2.9%；二是针对其他应急贷款企业，短期流动资金贷款执行一年期LPR利率，上下浮动，目前为3.7%-4.1%；中长期固定资产贷款执行LPR利率，上下浮动，目前为4.1%-4.75%。

**三、流动资金贷款对象及准入条件**

（一）贷款对象。经工商行政管理部门或主管机关核准登记，具备相应经营资质，符合国家统计局小型、微型企业划分标准，且在农发行单户授信总额1000万元（含）以下的企业法人或农民合作社等

其他经济组织。

（二）准入条件。符合国家环保政策；主营业务突出；财务状况良好；信用状况良好；反洗钱执行状况良好；其他融资金融机构数量不超过3家，融资余额不超过2000万元；有抵押或担保的他行融资余额不超过3000万元；对外担保金额不超过借款人所有者权益，不存在互保关系，不存在民间高息融资行为；符合农发行要求的其他条

件。

**四、固定资产贷款对象及准入条件**

（一）贷款对象。经工商行政管理部门或主管机关核准登记，具备相应经营资质、实行独立核算的企业法人，符合融资规定的公益二类或从事生产经营活动的事业单位法人，以及国家规定可以作为借款

人的其他经济组织。

（二）准入条件。企业具备承担相关行业项目建设、改造及运营的相关资质和能力；营业期限覆盖贷款期限；生产经营正常；财务状况良好；反洗钱执行状况良好；主营业务符合农发行环境和社会风险程度分类中友好类或合规类；项目符合国家相关规定；需要办理相关行政许可的，项目行政审批手续应符合国家有关规定；项目如涉及特许经营或PPP项目的，应取得有效期内的特许经营权或PPP项目经营

权；农发行要求的其他条件。

**五、我行目前固定资产贷款采取的模式**

（一）公司自营模式。公司自营模式是指项目主体不依靠政府资

金进行运营，还款来源主要依靠公司自身收益。

（二）PPP模式。是指政府和社会资本合作，是公共基础设施中的一种项目运作模式。还款来源主要为政府全额补贴、使用者付费、政府可行性缺口补贴，或使用者付费和政府可行性缺口补贴相结合。

（三）政府奖补模式和注资模式。政府奖补模式是指省级部门加大国家专项资金争取力度，市县两级统筹整合相关渠道资金，形成市县为主、中省补助的政府投入体系。采取以奖代补、先建后补、以工代赈等多种方式，充分发挥政府投资撬动作用，提高资金使用效率，

合理保障农村人居环境基础设施建设和运行资金。政府注资模式是指由政府出资成立项目企业，在公司章程内说明每年注资金额。

**六、办理地点、联系人及联系方式**

分行营业室：3861726；

神木市支行：8312569；

府谷县支行：8711476；

定边县支行：4224733；

靖边县支行：4617510；

横山区支行：7614101；

绥德县支行：5633802；

清涧县支行：5262321。

# 招商银行榆林分行企业获得信贷服务指南

**融资产品介绍：**

**一、“高新贷”**

向国家高新技术企业提供的信用贷款。 客群专属化:锁定高新技

术企业客群，培育挖掘小企业战略客户，支持“大众创业 万众创新”，打造金融科技品牌 。评审流程化: 标准尽调模板、额度测算模板。

担保方式灵活：信用方式，或信用+其他风险缓释方式组合。适用对象：国家高新技术企业。产品优势：针对高新技术企业的信用贷款产品，最高800万 。

**二、“三板贷”**

向新三板拟挂牌、已挂牌企业提供的综合授信支持。分层给予授信支持：根据拟挂牌、基础层、创新层、拟转板等不同阶段企业给予授信金额不等的融资支持。担保方式灵活：信用方式、股权质押、第三方保购方式 。适用对象：已挂牌、进入挂牌辅导期的拟挂牌企业、拟转板或符合转板条件企业 。产品优势： 同业首发，有品牌效应

信用支持额度高，从300万到3000万不等 ，结合募集资金账户开立我行，给予较高信用额度

**三、“股权质押贷”**

向在陕西股权交易中心进行交易性挂牌的企业发放的股权质押为担保方式的流动资金贷款。产品特点： 担保方式以股权质押为主：最高1000万。 适用对象： 陕西股权交易中心进行交易性挂牌的企业，挂牌企业股份价值得以体现。

**四、“供应链自助贷”**

向我行核准通过的核心企业的上下游供应链客户提供的准信用方式的融资。产品特点： 基于供应链交易数据授信，可与核心企业合作，实现信用转介或流程管理 。系统中锁定支付对象，降低风险

适用对象：总行名单内核心企业上下游客户，或分行备案核心企业的上下游客户。产品优势：信用贷款，担保灵活。上游最高800万，下游最高500万 。企业线上用款，随借随还，降低客户操作成本

**五、“结算贷”**

对以我行为主要结算银行且结算量稳定的小企业客户，依据其在我行结算收款量，发放的信用贷款。产品特点：根据结算流量即可获得贷款，无需提供抵押担保。适用对象：在我行开立结算账户6个月以上且结算笔数50笔（含）以上、日均活期存款20万元以上的小企业客户 。产品优势： 针对我行存量无贷户开发的专有产品。信用担保方式，最高500万 。

**六、“诚信纳税贷”**

对诚信按时足额纳税的优质小企业给予的信用方式综合授信业务。产品特点：基于客户纳税情况，信用授信，无需抵质押。适用对象：经营三年以上，年纳税收入在2000万元以上，纳税信用等级至少在B级以上的企业。产品优势：授信额度与纳税金额直接关联，最高500万元。信用担保方式。

**七、“在线贴现”**

招行向持有网上银行的客户提供的便捷式自助线上贴现功能。时间快，可实现几秒钟贴现到账，不出门，可通过网银便捷操作。适用对象： 营业正常，且在招行开立网上银行，并持有电票的企业。 产品优势：企业可在办公室线上询价，价格合适即可在线操作，几秒到账。

**服务流程：**

招商银行融资业务的服务流程主要为三部分，即收集企业资料、上报授信审批、获批放款。其中权限内业务上报授信审批涉及六个环节，分别为客户经理——协办客户经理——团队长——主管行长——派驻审贷官——二级分行行长。权限外业务需上报省分行审批。

**所需资料清单:**

1.基础资料：如营业执照、组织章程、法人代表证明书、征信授权书及征信报告、财务报表、有关批文等。

2.业务资料：如相关业务申请书、股东会决议、签字样本、贸易合同等。

我行在新流程优化后，针对已审批的信贷类业务，如不超6个月，只需申请额度启用，无需重新上报资料审批。如低风险业务，在我行一年内办理多笔低风险信贷业务，只需提供一次基础资料即可受理。针对在线贴现业务，企业只需在我行一次性申请功能开通，后续办理贴现业务全部为线上办理，无需重新提供资料，大大简化了上报资料流程，方便了客户。新流程优化后，基本不存在各环节资料重复使用的情况。

**业务受理时限:**

业务受理时限分不同业务品种，风险高低、分支行审批权限而不同。项目类贷款、一般风险类复杂贷款、集团类贷款、超榆林分行审批权限贷款办理环节相对复杂，需要支行、分行、总行逐级审批，1-2个月时间；低风险业务如全额保证金业务、票据贴现业务，仅需1天时间。招商银行推出的基于互联网的票据在线贴现业务，从企业申请到资金到账仅需1-5分钟时间，非常方面、快捷。

办理环节中，目前招商银行小企业信贷业务已上收到总行集中审批，总行流水式审批作业模式，流程简单，速度快。目前我行正在积极争取部分审批权限的下放，获得一定的审批权限后，也会大幅缩短流程与业务办理时间。

**办理地点、联系人及联系方式：**

办理地点：榆林市开发区中央公园B座招商银行，联系人：马耀瑞联系电话：13720443722。

# 浦发银行榆林分行企业获得信贷服务指南

**融资产品介绍：**

**一、“在线秒贴”**

线上贴现是指公司企业客户通过本行对公电子银行渠道发起贴现申请，后续由本行相关系统自动完成审核及放款（无需人工审批）的票据贴现服务。产品优势：承兑行范围广、新客专属优惠、自助询价申请、在线秒速审批、快速到账。

**服务流程：**

企业网银、与电票系统开通→网银一键询价→线上提交申请→资金极速到账。

**所需资料：**

1.经年检有效的社会信用统一代码。

2.法人代表身份证。

3.财务报表。

4.公司章程。

**业务受理时限：**

工作日：8：30--18：00。

**办理地点、联系人及联系方式：**

1.办理网点：榆林分行营业部。地址：陕西省榆林市高新技术产业园区建业大道与桃李路西南角（莱德大厦一楼）。联系人：张科，电话：0912-2216023。

2.办理网点：榆阳支行。地址：陕西省榆林市榆阳区常乐路9号。联系人:温笛翔 ，电话：0912-2216604。

3.办理网点：神木支行。地址:陕西省神木市东兴街北段瓦场村商住楼2号楼。联系人：屈凡，电话：0912-2216026。

4.办理网点：府谷支行。地址：陕西省榆林市府谷县人民西路261号。联系人:薛晓航 ，电话：0912-2216909。

**二、“房抵快贷”**

采用标准化申请材料、标准化审贷政策及标准化三查模板，以房产抵押担保发放的，用于小企业合法经营活动的，可实现高效审贷、快速放款的人民币贷款。产品优势：(1)额度高：最高1000万元；(2)期限长：最长5年；(3)效率高：一周内完成审批与放款；(4)抵押率高：住宅类抵押率最高7成；接受异地办理在北上广深地区的；(5)优质房产抵押；(6)还款方式灵活：支持到期还本、分期还款，宽限期内免还本金；(7)价格优：利率优惠。

**服务流程：**

业务受理→贷前调查→业务上报审核→审核通过→落实放款条件→放款成功。

**所需资料：**

1.经年检有效的社会信用统一代码。

2.公司章程。

3.法人身份证、法人授权书和授权代理人身份证明。

4.董事会或管理机构同意借款决议。

5.财务报表及银行流水。

**业务受理时限：**

工作日：8：30--18：00。

**办理地点、联系人及联系方式：**

1.办理网点：榆林分行营业部。地址：陕西省榆林市高新技术产业园区建业大道与桃李路西南角（莱德大厦一楼）。联系人：张科。 电话：0912-2216023。

2.办理网点：榆阳支行地址：陕西省榆林市榆阳区常乐路9号。联系人:温笛翔，电话：0912-2216604。

3.办理网点：神木支行。地址:陕西省神木市东兴街北段瓦场村商住楼2号楼。联系人： 屈凡，电话：0912-2216026。

(4)办理网点：府谷支行

地址：陕西省榆林市府谷县人民西路261号。联系人: 薛晓航， 电话：0912-2216909。

# 中信银行榆林分行企业获得信贷服务指南

**融资产品介绍：**

**一、“标准化房产抵押贷”**

抵押人将其符合条件的房产抵押给我行，我行给予借款企业小于1000万元授信的业务。

1.准入标准：合法经营资质且持续经营半年以上，有良好的信用记录，有充足还款能力。

2.适用房产：借款企业或第三方合法所有、可办理抵押登记手续，其中住宅抵押率不超过70%，商用房抵押率不超过50%。

3.产品优势：资料简（基本资料+流水），期限长（最长十年），审批快（四集中模式，专职审批），用款活（柯随借随还），压力小（可搭配无还本续贷）。

**二、“标准化商票贷”**

我行给予核心企业增信额度，在增信额度内，小微企业持有增信企业开立的商票在我行办理质押贷款业务。

1.使用范围：承兑企业已获增信额度，借款企业经营状况持续稳定，信用良好，借款企业取得增信企业开立的电子商业承兑汇票。

2.简要流程：核心企业申请并获批增信额度，核心企业向上游供应商开立电子商业承兑汇票，供应商持有商票在我行申请质押贷款，贷款线上审批并发放至供应商账户，贷款到期前质押票据托收偿还贷款。

3.产品优势：经营稳定，有稳定的经营性现金流企业均可作为核心增信企业，不占用核心在我行授信额度，信用叠加，线上线下均可办理。

**三、“信e池”**

信e池是中信银行为企业客户打造的新版票据池，客户可将持有的票据质押入池，池中的票据价值将生成融资额度价值，支持办理多种融资产品，如开票、流贷、信用证、法透、保函等。

1.产品特征及优势。（1）入池“不挑票”——全面支持银票、财票、商票入池，盘活票据资源。（2）出池产品全覆盖——全面支持开票、流贷、信用证、法透、保函等融资产品。（3）全面支持集团管理——集团可根据自身需要选择自收自用模式或统收统支模式，灵活调剂成员额度。（4）操作流程全线上——财务人员可在企业网银自助操作票据出入池、申请流贷、线上提款、自助还款等。（5）财票释放全额度——支持百家高资信财务公司票据，最高可百分百释放额度。

2.信e池（单一企业版），入池不挑票，出池产品多，快速申请各种融资产品，轻松解决企业融资难题。

信e池（集团客户版），可选择自收自用或统收统支模式，轻松管理集团票据，灵活调剂成员额度，助力企业财资管理升级。

**四、“信e链”**

信e链业务是指我行基于核心企业开立的付款承诺（确认）函及其电子付款凭证，为核心企业遍布全国的多级小微企业供应商提供“一点接入、全行共享、可拆分流转、多层穿透”的全流程线上应收账款融资业务。

1.产品特征及优势。（1）核心企业可以延长付款账期，缓解付款压力，增强资金管控力度。也可通过与供应商共摊融资费用，降低财务成本。（2）核心企业的供应商可以依托核心企业解决融资问题，并可依托线上融资模式，快速提前收回资金、加速资金周转、提高资金使用效率。（3）有助于核心企业建立稳定的供应链关系，提高产业链竞争力。（4）供应商的应收账款可以在线确认并转让，在线签署合同，降低业务操作成本，满足风险控制要求（5）可以为核心企业多级供应商提供融资服务，解决小微企业面临靠自身信用融资难、融资贵的问题。

2.操作流程。（1）我行与核心企业签署合作协议，并对核心企业核定授信额度。（2）核心企业开立电子付款凭证给一级供应商。（3）供应商收到电子付款凭证后可在多级供应商中流转。（4）我行为供应商提供基于电子付款凭证的保理融资。（5）核心企业到期付款并将应付账款清分至各电子付款凭证持有方。

**五、“信e融”**

信e融是我行为满足客户“短期、低成本、快捷融资”需求而开发的一款新型线上化流贷产品，根据客户评级、期限、提款和还款方式等要素进行差异化定价，全流程线上操作。

1.产品特征及优势：（1）在线办理、操作简单放款快：客户通过我行电子银行渠道提交提款/还款申请，我行系统自动进行放款/还款，速度可达秒级。（2）定价灵活、利率优惠成本低：客户单笔贷款利率根据客户评级、单笔贷款是否跨月、是否跨季等方式确定。不跨月贷款价格下浮幅度较大，最为优惠。（3）随借随还、随心所欲体验佳：客户可以充分根据资金使用情况灵活安排资金头寸，对银行已批的授信额度，可以想贷就能贷；对高成本的银行融资，实现想还就能还。

2.操作流程：（1）获得授信：客户在我行获取授信批复，确保批复额度生效并包含“流动资金贷款”授信品种。（2）业务准备。A.利率审批：完成“信e融”合作利率审批；B.业务签约：我行与客户签订《“信e融”业务合作协议》,约定产品合作金额、价格形成机制、可使用子产品等内容，并为客户开通电子银行渠道“信e融”业务功能；C.用信审核：客户经理在新一代授信业务管理系统发起授信协议申请时选择“信e融”产品，并提交用信资料至分行用信中心进行用信审核；D.协议建立：客户经理在对公线上融资平台建立“信e融”业务协议并设置相关参数。

3.业务放款：客户通过我行电子银行渠道发起单笔提款申请，我行系统根据已设定的产品参数自动生成电子流动资金贷款合同，经客户加载电子签名并经我行系统校验客户征信、黑名单、反洗钱等信息后，自动进行放款。放款成功后发送短信通知。

4.贷后管理。客户经理及时对贷款资金用途进行检查，收集证实贷款资金用途的相关材料等。重点关注一周内累计提款超过三次或连续两天提款，以及提款日在客户存量授信业务到期日前后一周内的业务，确保贷款资金用途合规。

5.业务还款：乐短融到期前三个工作日、便利融/尊享融到期前十个工作日，电子银行渠道自动提示还款信息，我行系统自动发送短信通知。贷款到期日我行系统自动扣款，客户也可通过电子银行渠道发起还款申请提前还款。

6.业务逾期：超过贷款到期日未结清的，我行系统自动将该笔贷款转逾期处理，按照逾期贷款核算，并自动征收罚息。

**办理地点、联系人及联系方式：暂无提供**

# 光大银行榆林分行企业获得信贷服务指南

**融资产品介绍：**

**一、“阳光e抵贷”**

适用于符合国家产业政策和光大银行信贷政策，能够提供光大银行认可的合格抵押物，有流动资金贷款需求的国标小微企业。

1.准入条件：经工商行政管理机关核准登记的企业法人及个体工商户且企业持续经营年限不低于1年；能够提供符合本办法要求的足值、有效的房产作为抵押物；企业法定代表人年满22周岁，贷款到期时年龄不超过65周岁，非港、澳、台及外籍人士，具有完全民事行为能力；企业须满足《中国光大银行光大快贷（抵押类）业务打分卡》得分不低于60分；企业及其法定代表人信用良好，通过中国人民银行企业征信系统查询无不良贷款记录；企业、企业法定代表人及其实际控制人不在我行预警黑灰名单内；企业在我行开立对公结算账户；企业同意授权我行采集及使用其涉税数据；企业法定代表人或主要控股股东同意承担个人连带责任保证；企业及其法定代表人、控股股东(实际控制人)和受益所有人不属于我行适用的制裁名单中的个人及实体；企业在我行的洗钱风险评级不应为高或较高风险；企业在主流媒体不涉及反洗钱、反恐融资、反逃税等重大负面信息；光大银行规定的其他条件。

2.授信方式及额度：“e抵贷”额度为综合授信额度，单户授信金额原则上不得超过人民币500万元（北京、上海、深圳可放宽至人民币1000万元），最

终额度以审批模型的审批结果为准。

3.授信期限及用款：借款人授信额度有效期为3年，项下单笔

贷款期限为1年，可在借据有效期内循环使用，随借随还，单笔贷款到期日不得超过额度到期日。

4.贷款利率：按照收益覆盖风险和成本原则，由分行根据客户资信情况及区域经济特点对产品进行差异化定价。

5.计息方式：按实际支用金额计息，按日计息，按季结息，提前或到期日归还全部本金，则利随本清。

6.贷款用途：贷款资金用于满足借款人日常生产经营所需，不得用于股票投资、经济实体注册资本金或其他权益性投资；不得用于国家政策、法律和法规禁止的经营项目和用途。

7.担保方式：采用抵押物抵押担保方式，同时要求追加企业法定代表人或主要控股股东连带责任保证。

8.抵押物：抵押物仅限于企业、企业法定代表人及或其他第三方（房地产开发企业除外）提供的普通商品房（含配套产权车位）；第三方应与借款人有合理的利害关系，包括：企业法定代表人、实际控制人、企业股东及其直系三代和旁系二代亲属；借款关联企业；抵押物土地性质须为住宅用地，不接受商住两用房、廉租房、公租房、集体住房及酒店式公寓抵押；抵押房产产权清晰，无法律纠纷，未设定抵押等他项权利，可自由上市交易，且非抵押人唯一居住用房；抵押房产应与贷款行处于同一行政区域（行政市），房屋剩余使用期限不低于20年，未列入老旧危房或拆迁范围，价格合理，易于变现。

9.业务操作流程：通过我行官网、网上银行等电子渠道开展网络营销。通过客户经理对目标客户进行电话或上门营销等。

**二、“阳光e餐贷”**

光大银行总行决定在与美团平台现有合作的基础上，在全行范围内扩大业务合作，针对美团餐饮商户推广普惠金融信用类融资业务

（以下简称“e餐贷”）。

1.合作模式：我行为名单内商户提供一年期以内、不超过1000万元（含）的信用类融资。美团平台以不低于我行授信1:9比例，同步对商户进行融资支持，贷款期限与光大银行授信保持一致。如商户提前还款或额度调整，须提前告知我行，且授信额度始终不得低于1:9的最低比例要求。

2.名单制准入：采取名单制合作方式，美团平台根据历史交易场景和交易数据向我行推荐其平台上的头部客户和核心客户。其中：头部客户标准为在美团平台的月交易流水在1000万元以上（不包括线下堂食交易量）；核心客户准入标准为在美团平台的月交易流水在100万元以上（不包括线下堂食交易量）。

总行在美团平台提供的客户名单基础上，按照已制定 “e餐贷”评价规则，生成客户白名单，下发各分行进行现场尽调，原则上客户评级应在B-（含）以上，对于特别优质客户，考虑营业收入、品牌

价值、门店数量、合作时间等因素，客户评级可放宽至CCC。

3.授信额度：单户授信额度原则上不超过客户年销售收入的1/12。

4.贷款用途：贷款资金主要用于企业日常经营，如工资发放、店铺租金等支出。

5.还款方式：可采用灵活的还款计划降低客户还款压力，例如第一次还本付息从6月份开始等，审慎使用到期一次性还本付息方式。

6.授信产品：本项目使用存贷合一产品，启用法人透支额度。当商户在我行账户沉淀资金低于授信额度的一定比例时（不强制要求），即自动对其账户透支以满足其流动资金需求。

**三、“阳光政采贷”**

我行针对政府采购类项目。采购合同约定向采购人（依法进行政府采购的国家机关、事业单位、团体组织）提供货物、工程或者服务的企业。金融科技手段，将省、市、区等政府采购平台的供应商信息、中标信息、合同信息、支付信息等数据，通过中征融资服务平台同步传送至光大银行普惠云系统，我行根据中标合同要素，参考历史中标数据，为中标供应商提供的在线申请、在线提款的融资服务。政府采购平台是发布招标公告、中标公告、合同公示等招投标信息的服务平台。中标供应商可登录该平台进行线上贷款申请。中征融资服务平台是中国人民银行征信中心牵头组织的服务于应收账款融资的金融基础设施，通过对接政府采购平台与银行后台系统，实现三方数据共享，优化小微企业参与政府采购活动的市场环境，促进中小微企业供应商

融资。中标供应商可登录该平台向我行授权线上查询数据。

1.中标供应商准入条件。

（1）注册地址行政区划在陕西省范围内；

（2）中标项目在陕西省范围内的省、市、区级项目；

（3）企业在我行信用评级应在B-级（含）以上，或单户授信敞口500万元以下客户适用《小额融易贷业务（结算类）打分卡》得分须不低于60分；

（4）人行征信信息查询系统查询显示企业法人、法定代表人无重大不良记录；政府采购履约行为无不良记录；

（5）具有独立承担民事责任的能力,有固定的经营场所；

（6）企业成立1（含）年以上，且实际控制人有3年以上实际行业经验，具有良好的纳税记录、工商登记记录；

（7）企业具有履行合同所必需的设备和服务能力；

（8）有中标历史记录；

（9）生产经营符合国家法律法规、产业政策和环境保护要求，

符合我行信贷政策。

（10）我行要求的其他条件。

2.业务操作流程。

中标供应商登陆“政府采购网”、进入“供应商库”模块，注册并进行信息维护，保存并备案后，选择“合同融资申请”，自动弹出“XX财政厅关于中标供应商政采业务线上化融资的免责声明”，授权登录后，页面自动跳转至“中征融资服务平台”，供应商点击“授权提交历史数据”，选择数据提交对象为中国光大银行，并进行授权。

同时，向我行提交以下纸质资料：

（1）经年检有效的营业执照正副本复印件；公司章程、近一年年报及最新一期财务报表、上年度财政回款账户流水、上年末纳税申报表、近两年中标通知书及截屏。系统实现自动接收历史中标数据后，可通过系统采集，供应商无需提供纸质中标通知书；

（2）法定代表人或实际控制人身份证、户口本复印件，法定代表人婚姻关系证明（包括个人单身声明、结婚证复印件、离婚证复印件、死亡证明复印件）加盖公章并本人亲笔签字；

（3）中标供应商的人民银行征信查询授权书原件；

（4）法定代表人/实际控制人向我行出具的本人签名授权的人民

银行征信查询授权书原件。

**四、“阳光运费贷”**

总行与中国铁道科学研究院集团有限公司（以下简称铁科院）联合设计开发了“阳光运费贷”产品，该产品由阳光财险等增信机构进行承保，采用系统自动审批自动放款，目前已于2019年11月底正式上线，前期在昆明分行进行试点，已实现首笔投放。为进一步贯彻落实国务院、银保监会关于加强疫情防控金融服务的工作要求，提升对受疫情影响较大的物流运输行业的金融供给能力，助力该行业小微企业爬坡过坎、复工复产，经与铁路方商议，在当地铁路局有意愿的基础上，可将“阳光运费贷”产品推广至全国，并将我行利率下降100bp，从原有年化利率6.09%降低至5%，以普惠更多小微企业，履行社会责

任。

1.业务模式：“阳光运费贷”产品以信息系统对接为媒介，并通过与中铁网络、风险缓释方等合作方共享数据、共建模型以及改造我行供应链系统、CECM系统、阳光普惠云系统等手段实现审批、签约、放款环节全流程线上化操作，满足铁路货运企业缴付铁路运费产生的融资需求，旨在通过简化贷款手续，提高贷款效率，降低贷款成本，缓解小微企业及民营企业“融资难、融资贵”问题，履行社会责任、践行普惠金融。

2.业务品种：流动资金贷款。

3.业务限额：最高不超过100万，取我行系统审批金额与保险公司审批金额孰低值。

4.贷款金额：采用单笔单批业务模式，借款人基于获批的运单提取贷款，单笔贷款金额不超过运费试算金额的70%，且借款人任一时点“阳光运费贷”贷款余额不超过业务限额。

5.贷款期限：每笔贷款期限不超过180天。

6.利率：5%，在CECM系统中将本产品项下业务的价格和税率进

行固化，实际发生业务时无需再进行定价审批。

7.贷款用途：用于支付铁路货运运费。

8.客户准入：（1）结合根据项目各方制定的准入规则，对中铁网络提供的企业历年及最近6个月货运数据进行筛选，货运数据包括运费金额、品种、质量、频率等。（2）有固定经营场所，在铁路稳定运输3年及以上且过去3个完整年度每年年均发货12次（含）以上。（3）无不良信用记录，不涉及借贷诉讼，企业征信、法人个人征信、纳税、司法等记录良好。（4）通过我行DPS系统筛查。（5）我行要求的其他条件。

9.业务操作流程：（1）贷款申请。借款人在物流金融服务平台平台生成运单并向我行申请贷款。（2）合同签署并缴纳保费。借款人线上缴纳保费且保险公司出具电子保单后，使用普惠云系统、个人网银分别签署贷款合同、借据、保证合同等协议。（3）贷款审批。客户经理正式发起单笔单批授信审批流程。（4）贷款发放。授信审批完成后，我行发放贷款并受托支付至指定账户。

**资料清单：**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 编号 | 材料名称 | 文档形式 | 备注 |
| 1 | 营业执照正副本 | 复印件 | 加盖公章 |
| 2 | 机构信用代码证 | 复印件 |  |
| 3 | 开户许可证 | 复印件 |  |
| 4 | 贷款卡资料 | 复印件 |  |
| 5 | 法定代表人身份证 | 复印件 |  |
| 6 | 财务人员身份证 | 复印件 |  |
| 7 | 法人、财务人员简历 |  |  |
| 8 | 公司章程 | 复印件 |  |
| 9 | 验资报告（新建企业必须提供） | 复印件 |  |
| 10 | 近3年度审计报告、近期财务报表 | 复印件 |  |
| 11 | 特殊行业资质证书 |  |  |
| 12 | 企业简介、上下游企业说明 |  |  |
| 13 | 合同（贸易、施工等） |  |  |
| 14 | 企业征信查询授权书 | 原件 | 加盖公章、私章 |
| 15 | 近年完工、在建项目的简绍 |  |  |

**办理地点、联系人及联系方式：**中国光大银行榆林分行公司部，刘相彤18691272927；[442510666@qq.com](mailto:442510666@qq.com)。

# 兴业银行榆林分行企业获得信贷服务指南

**融资产品介绍 ：**

**一、“诚易贷”**

|  |  |
| --- | --- |
| 产品简介及特点 | 小企业“诚易贷”业务（以下简称“诚易贷”）是本行为满足借款企业真实合法经营运作的中短期信贷资金需求，根据客户生产经营的规模和周期特点合理确定授信、贷款期限以及还款方式，以约定的、可预见的经营收入和其他合法收入等作为还款来源而提供的融资业务。 |
| 开办时间 | 2016年4月。 |
| 适用对象 | 该产品的借款对象为可以提供优质易变现房地产抵押，需要中短期信贷资金支持，且愿以本行为主要合作银行，建立深度合作关系的小微企业客户。 |
| 准入条件 | 借款企业除满足本行相关授信管理要求外，还须满足以下条件：  （一）企业为本行自定义小微企业；  （二）企业具有持续经营能力，当前经营情况良好，产品或服务适销对路，市场前景广阔，实际控制人具备该行业一定从业经验；  （三）企业、实际控制人及配偶信用状况良好，除特殊情况外 ，最近24个月 企业、实际控制人及配偶各类融资及信用卡透支逾期累计不超过2次，企业在本行的风险分类等级应为正常类。  （四）企业、实际控制人及配偶的经营投资相对单一，专注主业，无明显多元化投资迹象；  （五）企业融资需求及期限合理，且具备合法有效的还款来源；  （六）本行规定的其他条件。 |
| 贷款额度 | “诚易贷”业务根据借款企业的偿债能力和实际资金需求合理确定借款企业的授信总额及具体贷款额度，“诚易贷”最高风险敞口人民币1000万元。 |
| 贷款期限 | 分行应根据借款企业生产经营的规模、周期和账期特点等，合理设定期限和还款方式，授信有效期不超过1年。 |
| 贷款利率 | “诚易贷”根据风险收益平衡的原则，结合贷款期限和市场实际情况进行定价，可按照整个贷款期限所对应的基准利率执行浮动利率，也可采用固定利率。 |
| 担保要求 | （一）借款企业须提供本行认可的优质易变现本地 房产（包括：商业、办公等商用房地产、标准工业厂房及居住用房地产）进行抵押, 房产最高抵押率按照《兴业银行押品管理办法》（兴银规[2015]182号）执行，并提供实际控制人及其配偶的个人连带责任保证。  （二）为支持新兴科技行业企业发展，对于符合条件的科技行业企业，在以房产为主要担保方式的基础上，可增加企业位于城市内主要城区或成熟工业园区、科技园区、交通便利、易转让的商用及居住用建设用地使用权抵押，各类押品的最高抵（质）押率按照《兴业银行押品管理办法》（兴银规[2015]182号）执行，且全部押品（含房产）担保金额最高不超过房产评估价值。  上述科技行业企业应满足以下条件之一：1、国家或省级高新技术企业认定标准；2、国家、省、市科技经费支持的科技型小微企业；3、位于国家级高科技园区内的科技型小微企业。 |
| 还款方式 | 以贷款形式发放的，授信项下单笔贷款期限不超过3年，可采用等额本息还款法、等额本金还款法、阶段还款法的还款方式。 |
| 申请资料 | 借款企业正式向本行提出业务申请，除提交《兴业银行小企业“诚易贷”借款申请书》（附件1，以下简称《申请书》）、企业基本资料（营业执照 、税务登记证、组织机构代码证、贷款卡）等本行授信业务相关规定要求的材料外，还须提供以下资料：  1.所提供押品的权属证明和抵（质）押决议（如为第三方提供需要提供同意抵（质）押声明）；  2.与贷款用途有关的资料及证明文件，包括购销合同、租赁合同、装修合同、合作协议、加盟协议等；  3.承担连带责任保证相关人员的个人征信记录及同意担保文件。  4.其他本行认为必要的材料。 |
| 办理流程 | 业务受理——业务调查——尽职调查——审查审批——合同签订——存续期管理。 |
| 受理网点 | 辖内各网点。 |
| 咨询电话 | 市场营销部 0912-6085547。 |

**二、“创业贷**”

|  |  |
| --- | --- |
| 产品简介及特点 | “创业贷”产品是本行针对新创业客户提供融资服务与支持，解决的是企业创办之初启动资金需求。客户在所有金融机构没有发生过贷款。 |
| 开办时间 | 2015年3月 |
| 适用对象 | 该产品的借款对象为处于起步阶段和发展初期，未来行业前景看好，企业和项目具备较高成长性和发展潜力，企业主诚信经营，有一定从业经验或技术水平，并具有一定资产的创业型小微企业客户。 |
| 准入条件 | 除满足相关授信管理要求外，还须满足以下条件：  （一）本行自定义小微企业及个体工商户；（二）企业实际控制人（创业人）年龄应大于18岁（含），一般不超过50岁（含），且具有完全民事行为能力；  （三）原则上企业实际控制人及其配偶拥有本地 户籍；或具有本地自有产权住房；（四）企业实际控制人专注于创业项目，诚信经营，有一定从业经验或技术水平；（五）创业项目可行性强，具有较好行业前景，具备较高成长性和发展潜力；（六）借款企业为首次融资，此前未在本行及其它金融机构办理过融资业务（低风险业务除外）；（七）以本行为主要合作银行：1.以本行为主授信银行，后续融资业务主要在本行办理；2.以本行为主结算银行，货款收付、代付工资、代扣代缴水电税费、企业网银等业务均在本行办理； （八）实际控制人及配偶信用记录良好，应满足以下要求： 1.征信报告显示企业实际控制人及其配偶过去3年内累计本金逾期记录不超过4次（含），或单次逾期、欠息时间不超过30天（含）；  2.征信报告显示企业实际控制人及其配偶过去3年内单个银行信用卡累积逾期记录不超过3次（含）；  3.实际控制人及其配偶未进入银监会、法院等机构黑名单；4.无其它社会不良信用状况。（九）本行规定的其他条件。 |
| 贷款额度 | 单户授信项下，“创业贷”部分敞口金额原则上不超过100万元，最高不得超过企业、实际控制人及其配偶净资产[[2]](#footnote-2)的50%，并结合“计分卡”得分结果确定。 |
| 贷款期限 | 授信有效期限1年，授信项下单笔贷款不超过1年。 |
| 贷款利率 | “创业贷”利率应根据风险收益平衡的原则，综合企业创业初期成本承受力，区域市场情况、“计分卡”得分等进行合理定价。 |
| 担保要求 | 由企业实际控制人及其配偶提供连带责任保证，可追加第三方自然人保证担保。除本行信用业务担保管理办法相关要求外，保证人还应满足以下条件：  （一）年龄应大于18岁（含），小于65岁（含），且具有完全民事行为能力；  （二）为分行业务管辖范围内常驻人口，并拥有固定住所、房产及户口；  （三）保证人及配偶家庭净资产[[3]](#footnote-3)应不低于“创业贷”授信金额的2 倍。 |
| 还款方式 | 结合借款企业实际需求及还款压力，根据账期情况、风险控制要求及业务品种灵活确定还款方式，可采用到期一次性还本付息、按月付息或按月等额偿还本金（息）等多种还款方式，可通过配套本行小企业网上自助“循环贷”实现随借随还，循环使用。 |
| 申请资料 | 企业提供借款申请书、企业基本资料等本行授信业务相关规定要求的材料外，还须提供“计分卡”相关内容对应的佐证材料、企业和实际控制人及其配偶银行账户对账单、员工工资发放凭证、保证人工作及收入证明等。 |
| 办理流程 | 业务受理——尽职调查——审查审批——合同签订——存续期管理。 |
| 受理网点 | 辖内各网点。 |
| 咨询电话 | 市场营销部 0912-6085547。 |

**三、“循环贷”**

|  |  |
| --- | --- |
| 产品简介及特点 | 小企业网上自助“循环贷”业务（以下简称“循环贷”），是指本行对符合条件的本行自定义小企业借款企业核定一个自助循环贷款额度，在该额度和额度有效期内，并且满足本行贷款提款条件及借款资金支付条件的前提下，借款企业可通过本行企业网上银行等系统自助、循环使用贷款的融资业务。 |
| 开办时间 | 2016年11月 |
| 适用对象 | 申请“循环贷”业务，除满足本行小企业授信管理相关要求外，还应同时具备以下条件：  （一） 本行自定义小企业客户；  （二）借款企业须在本行开通企业网上银行；  （三）借款企业交易记录清晰、交易对手相对稳定、交易资金往来情况良好；  （四）如有担保，担保人须与本行签订最高额抵质押（保证）担保合同，承担持续担保责任，确保担保债务的发生日在自助循环贷款额度有效期内；  （五）本行规定的其他条件。 |
| 准入条件 | —— |
| 贷款额度 | 自助循环贷款额度应根据借款企业的经营情况、资信状况、承贷实力及实际资金需求合理确定，且最高风险敞口不得超过本行自定义小企业信用客户风险敞口界定标准。 |
| 贷款期限 | 自助循环贷款额度有效期不超过一年，额度项下单笔贷款期限最长不超过一年,且额度项下单笔贷款期限不得短于七天。授信项下办理“循环贷”业务的，自助循环贷款额度有效期应控制在授信额度有效期内。自助循环贷款额度有效期届满后失效，额度项下未结清的单笔贷款须在该笔贷款到期日前结清。 |
| 贷款利率 | 应根据风险收益平衡的原则，结合借款企业在本行的结算、存款、综合贡献度以及市场实际情况进行差别化合理定价。 |
| 担保要求 | 可视借款企业经营情况、资信状况等采用信用免担保、抵质押及保证担保等担保方式。 |
| 还款方式 | 借款企业可结合实际资金需求随借随还，也可采用到期一次性还本付息，一次性还本，按月、按季付息等多种还款方式。本行可根据业务实际设定最小还款金额（即自助循环贷款额度项下单笔贷款还款的最小金额）。最小还款金额仅针对借款企业在本行企业网上银行系统网上自助提前部分还款的情况，网上自助提前全额还款或发生欠息、逾期时，网上自助还款金额不受最小还款金额限制 |
| 申请资料 | 借款企业正式向本行申请办理“循环贷”业务，须向本行提供《兴业银行网上自助“循环贷”业务申请书》（见附件1，以下简称《申请书》）、企业基本资料等本行小企业授信业务相关规定要求的材料。 |
| 办理流程 | 业务受理——业务调查——尽职调查——审查审批——合同签订——存续期管理。 |
| 受理网点 | 辖内各网点。 |
| 咨询电话 | 市场营销部 0912-6085547。 |

**四、“连连贷”**

|  |  |
| --- | --- |
| 产品简介及特点 | 小企业“连连贷”业务(以下简称“连连贷”)，是指本行对符合条件的小企业，在贷款到期日无需偿还本金，通过放款与还款的无缝对接，延长还款期限，实现贷款资金在到期后延续使用的业务品种。 |
| 开办时间 | 2015年7月 |
| 适用对象 | 申请“连连贷”业务，除满足本行小企业授信管理相关要求外，还应同时具备以下条件：  （一）本行自定义小企业或个体工商户；  （二）配套“连连贷”的主业务品种应为短期周转性质，主要用于借款人生产经营中的短期流动资金需求；  （三）借款企业依法合规经营，具有持续经营能力和良好的财务状况，且资金需求合理，经营情况良好，产品适销对路，市场前景广阔；实际控制人具备该行业一定从业经验；  （四）借款企业还款意愿和还款能力较强，能正常按期付息；  （五）借款企业在本行风险分类等级为正常类；借款企业、实际控制人及配偶信用状况良好，过去三年 借款企业、实际控制人及配偶在本行各项业务中未出现本金逾期及累计三次以上欠息情况；  （六）借款企业在本行月均有效结算量 占其月均销售收入的比率≥本行在各金融同业对企业融资的占比；如本行为其唯一或主要授信银行，借款企业在本行月均有效结算量应不低于其月均销售收入的30%。月均有效结算量按客户在本行实际办理结算的时间推算,最长追溯12个月。  （七）借款担保程度不得低于原主业务品种；  （八）担保人须明确同意对相关业务品种配套本行“连连贷”业务后持续承担连带担保责任，确保担保责任与本行债权的完全有效对应； |
| 准入条件 | “连连贷”是配套业务品种，即日常生产经营短期资金周转的本行各类产品（以下简称“主业务品种”）均可配套“连连贷”，但固定资产投资等中长期类贷款不适用。 |
| 贷款额度 | 单户授信项下，“连连贷”业务风险敞口最高不超过3000万元，但对有逾期欠息记录的借款企业，风险敞口最高不得超过1000万元。 |
| 贷款期限 | “连连贷”业务贷款期限不得超过原贷款期限。 |
| 贷款利率 | 根据风险收益平衡原则，结合市场实际情况进行定价 |
| 担保要求 | —— |
| 还款方式 | —— |
| 申请资料 | 借款企业正式向本行提出业务申请，除提交《兴业银行小企业“连连贷”业务申请书》（见附件1，以下简称《申请书》）等相关材料外，还应须满足以下条件：  （一）应在主业务品种项下贷款到期前 提出申请。  （二）对授信项下的主业务品种，应确保原贷款到期日处于授信有效期内，如申请时主业务品种授信已到期，应同步提交续授信相关材料办理续授信。  （三）如条件允许，应尽量签订最高额担保合同 |
| 办理流程 | 业务受理——业务调查——尽职调查——审查审批——合同签订——存续期管理 |
| 受理网点 | 辖内各网点 |
| 咨询电话 | 市场营销部 0912-6085547 |

**五、“交易贷”**

|  |  |
| --- | --- |
| 产品简介及特点 | 小微企业“交易贷”业务（以下简称“交易贷”），是指以客户在本行与其上下游交易对手间稳定的经营性交易款项为基础，通过标准化的筛选模式和评定原则，主动挖掘和选择合作客户，合理核定融资额度，为客户提供短期流动资金周转支持的业务。 |
| 开办时间 | 2014年2月 |
| 适用对象 | 借款主体除满足本行授信管理要求及相关政策外，还需满足以下条件：  （一）本行企业金融客户分层标准规定的本行自定义小企业；  （二）成立且正常经营1年（含）以上（或企业实际控制人从事同一行业年限在3年及以上），经营情况良好，风险可控；  （三）在本行结算周期应达一个季度以上；  （四）在本行开立结算账户，且在本行全年稳定结算量占其年销售收入比例不低于20%；  （五）在本行有稳定结算量，且稳定交易对手应不低于3个，如稳定交易对手为知名企业 、已将本行作为主要结算银行或面向终端消费者 的企业可不受交易对手数量限制。  （六）本行规定的其他条件。 |
| 准入条件 | —— |
| 贷款额度 | “交易贷”业务项下最高授信额度为1000万元，其中敞口最高500万元。 |
| 贷款期限 | 授信有效期限1年。 |
| 贷款利率 | 利率应根据风险收益匹配的原则，结合市场综合情况定价，原则上应高于自定义小微企业贷款利率平均水平。 |
| 担保要求 | 可采用信用免担保方式。 |
| 还款方式 | 可根据客户账期情况、风险控制要求及业务品种自主确定还款方式，可采用到期一次性还本付息、按月付息或按月等额偿还本金（息）等多种还款方式。 |
| 申请资料 | 企业提供借款申请书、企业基本资料等本行授信业务相关规定要求的材料外，还须提供“交易贷”相关内容对应的佐证材料等。 |
| 办理流程 | 业务受理——尽职调查——风险评审——审查审批——合同签订——存续期管理。 |
| 受理网点 | 辖内各网点。 |
| 咨询电话 | 市场营销部 0912-6085547。 |

# 农村商业银行企业获得信贷服务指南

**融资产品介绍：**

**一、“流动资金贷”**

为满足辖内对公客户在日常生产经营过程中因中短期资金需求，用于保证生产经营活动正常进行而发放的周转性贷款。

1.贷款期限：可分为一年期以内的短期流动资金贷款和一年至三年期的中期流动资金贷款。

2.贷款额度：根据客户的收入、负债、信用状况、生产经营规模和偿债能力等要素测算其营运资金需求，且贷款额度不得高于测算出的资金需求。

3.贷款用途：流动资金贷款用于满足借款人正常生产经营过程中购买原材料、支付人工工资、季节性物资储备等生产经营周转性或临时性资金需求。流动资金贷款不得用于固定资产、股权等投资，不得用于国家禁止生产、经营的领域和用途。

4.贷款利率：执行贷款市场报价利率机制，5年期（含）以内参照1年期LPR定价。

5.担保方式：信用、保证、抵押、质押。

6.还款方式：一年期以内按月/季结息、到期/分期还本；一年至三年采取按月/按季结息，分期还本。

**服务流程：**

客户申请→受理调查→评级授信→审查审批→合同签订→发放支付。

**需提交的资料清单：**

1.借款人公司章程、经年检的营业执照、法人代表、股东及配偶的身份证明及担保、抵质押物等相关资料。

2.借款人及其主要股东近三年经审计的年度财务报告和最近一期月度财务报表。

3.借款人同意借款股东会决议。

4.公司印章及股东签字样本。

5.与借款用途匹配的交易证明材料或自有资金证明材料。

6.企业授权委托办理的，需提供法定代表人授权委托书。

7.近一年的企业缴税凭证（免税企业除外）或税务部门出具的纳税证明。

8.其他必要的资料。

**办理时限**：

3-10个工作日（在非可抗拒因素外，根据客户申请额度、资料完备等情况，平均7个工作日办结完毕）。

**二、“诚税贷”**

向辖内的小微企业客户发放的，以其自身信用，并由法定代表人或实际控制人及其配偶提供连带保证，额度为贷款申请人实缴税金额一定比例的贷款。

1.贷款期限：授信期限一般为1年。

2.贷款额度：单户最高为500万。

3.贷款用途：借款人用于企业采购、生产、销售等阶段的短期流动资金需求。

4.贷款利率：参照1年期LPR定价。

5.担保方式：原则上采用信用，根据实际情况可增加保证担保和抵押担保。

6.还款方式：按月/季结息、到期/分期还本。

**服务流程：**

客户申请→受理调查→评级授信→审查审批→合同签订→发放支付。

**需提交的资料清单：**

1.借款人营业执照、验资报告、公司章程、工商登记变更、查询信息资料及法定代表人身份证等相关资料；

2.企业实际控制人家庭资产证明及实际控制人夫妻双方个人信用报告；

3.连续三年及近期财务表报；

4.近12个月借款人对公结算账户及企业实际控制人个人账户交易流水；

5.申请人连续两年及本年度最近3个月增值税、所得税、营业税申报表、完税证明；

6.其他必要的资料。

**办理时限：**

3-10个工作日（在非可抗拒因素外，根据客户申请额度、资料完备等情况，平均7个工作日办结完毕）。

**三、知识产权质押贷款**

知识产权质押贷款指由借款人提供产权质押担保，取得贷款的一种质押贷款。。

1.贷款期限：原则不超3年。

2.贷款额度：根据客户生产经营需要，不超过规定质押率。

3.贷款用途：主要用于技术开发，技术研究，流动资金等经营生产需求。

4.贷款利率：按照银行贷款利率定价管理指导意见的规定办理。

5.担保方式：可单一担保也可组合担保。

6.还款方式：按季结息、分期还本。

**服务流程：**

客户申请→受理调查→评级授信→审查审批→合同签订→发放支付。

**需提交的资料清单：**

1.借款人公司章程、经年检的营业执照、法人代表、股东及配偶的身份证明及担保、抵质押物等相关资料；

2.借款人及其主要股东近三年经审计的年度财务报告和最近一期月度财务报表；

3.借款人同意借款股东会决议；

4.公司印章及股东签字样本；

5.与借款用途匹配的交易证明材料或自有资金证明材料；

6.企业授权委托办理的，需提供法定代表人授权委托书；

7.拟出质知识产权的相关证书原件及复印件；证明专利权有效的专利登记簿副本原件；有效注册商标专用权、著作权权属文件或资料；知识产权资产评估报告。

8.其他必要的资料。

**办理时限：**

7-10个工作日（在非可抗拒因素外，根据客户申请额度、资料完备等情况，平均8个工作日办结完毕）。

**四、商用房按揭贷款**

向辖内对公客户发放的用于购置自营商业用房和自用办公用房，借款人提供所购房产及其权益作抵押并由房地产开发商提供担保的贷款。

1.贷款期限：期限最长不超过10年。

2.贷款额度：单户最高不超500万元。

3.贷款用途：法人商用房按揭。

4.贷款利率：执行贷款市场报价利率LPR定价机制。

5.担保方式：由开发商提供回购担保且所购房产抵押商行担保。

6.还款方式：等额本息。

**服务流程：**

客户申请→受理调查→评级授信→审查审批→合同签订→发放支付。

**需提交的资料清单：**

1.营业执照、代码证、章程、董事会决议；法定代表人证明书（和授权委托书）、法定代表人（和受托人）身份证；

2.经会计师事务所审计的近三年年度会计报表及最近一期 报表、验资报告，企业法人名称变更登记公告（若有变更情况）；

3.合法有效的购买房屋合同、协议或其他批准文件；

4.抵押物清单、权属证明，同意抵押的声明书或董事会决议和抵押物估价证明，房地产开发商提供担保的证明等；

5.按照首付比例要求存入商行金融机构的专用账户的证明；

6.按揭贷款申请；

7.其他必要的资料。

**办理时限：**

2-5个工作日（在非可抗拒因素外，根据客户申请额度、资料完备等情况，平均3个工作日办结完毕）。

行。

**五、中小企业“助保贷”业务**

对神木市“中小企业池”中符合“助保贷”业务办理条件的企业，在中小企业提供一定担保基础上，由企业交纳的助保金和政府提供的风险补偿金共同作为增信手段而办理的信贷业务，享受优惠利率。

1.贷款期限：最长不超过3年。

2.贷款额度：最高不超过3000万元。

3.贷款利率：基准利率上浮百分之二十。

4.担保方式：保证、抵押、质押，超过200万元需提供符合条件的抵押担保。

5.还款方式：按期还息、分期（到期）还本。

**服务流程：**

客户申请（需同时向神木市工贸局申请）→受理调查→评级授信→审查审批→合同签订→发放支付。

**需提交的资料清单：**

1.借款申请书；

2.营业执照、相关资格证书、公司章程、股东会（董事会）决议、法定代表人及主要股东身份证明；

3.近三年经审计的年度财务报告和最近一期月度财务报表；

4.近两年纳税申报表、完税证明。

5.银行账户流水。

6.其他必要资料。

**办理时限：**

在非可抗拒因素外，根据客户申请额度、资料完备等情况，平均15个工作日内办结完毕。

**六、“周转贷”贷款**

榆阳农商银行为满足辖内法人客户日常生产经营中短期资金周转需求，以约定的、可以预见的经营收入作为还款来源而发放的短期流动资金贷款业务。“周转贷”业务坚持用途明确、短期周转、落实还款、款到收回的原则。

1.贷款期限：最长不超过6个月。

2.贷款额度：最高不超过5000万元，民营企业不得超过借款公司净资产的30%。

3.贷款用途：满足法人客户日常生产经营中短期资金周转需求。

4.贷款利率：合作方授信的“周转贷”业务，执行相同档次流动资金贷款利率的1.2倍，单笔授信的“周转贷”业务，执行相同档次流动资金贷款利率的1.5倍。

5.担保方式：保证、抵押、质押。

6.还款方式：利随本清、一次性还本。

**服务流程**：

客户申请→受理调查→评级授信→审查审批→合同签订→发放支付。

**需提交的资料清单**：

1.合作方授信以及一次授信、循环用信的客户按照法人客户授信相关资料提供；

2.一次审批，单笔用信的客户应提供以下资料：借款申请书；借款人、担保人统一社会信用代码证复印件；借款人、担保人章程、董事会决议；借款人、担保人征信查询授权书；借款人、保证人经资质不低于省联社入围会计师事务所审计、客户经理审核、能反映客户真实经营状况的上年度会计报表及最近一期报表，抵押人提供的抵押物评估报告；其他必要资料。

**办理时限：**

3-10个工作日（在非可抗拒因素外，根据客户申请额度、资料完备等情况，平均7个工作日办结完毕）。

**七、“企贷宝”贷款**

榆阳农商银行根据辖内企业在该行开立的长期对公账户日均存款额度和法定代表人夫妻在该行开立的个人结算账户各类存款日均额度，向企业发放执行优惠利率的贷款业务。

1.贷款期限：1年。

2.贷款额度：根据客户实际需求经过调查后确定。

3.贷款用途：满足企业日常生产经营周转活动资金需求。

4.贷款利率：以企业客户申请贷款前四个季度日均存款余额为主要依据，确定执行的优惠利率。

5.担保方式：保证、抵押、质押。

6.还款方式：按季结息、到期还本。

**服务流程：**

客户申请→受理调查→评级授信→审查审批→合同签订→发放支付。

**需提交的资料清单：**

1.借款申请；借款人公司章程、经年检的营业执照、验资报告、法人代表身份证明等；

2.借款人及其主要股东近三年经审计的年度财务报告和最近一期月度财务报表；

3.借款人提供该企业在我行营业网点开立的基本账户、一般账户、专用账户以及企业法人夫妻名下结算账户开户证明；企业存款账户储蓄历史明细资料；

4.销售合同、协议书等；

5.贷款担保和其他保证措施证明文件；

6.其他必要材料。

**办理时限**：

3-10个工作日（在非可抗拒因素外，根据客户申请额度、资料完备等情况，平均7个工作日办结完毕）。

**八、“设备易贷”贷款**

设备易贷贷款是指靖边农商银行向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的用于借款人日常生产经营周转的贷款，包括周转性流动资金贷款和临时性流动资金贷款。对于周转性流动资金贷款，原则上应采取最高额流动资金授信的模式进行管理，坚持“随用随贷、随时归还、周转使用、余额控制”的原则。

1.贷款期限：短期流动资金贷款期限在一年（含）以内；中期流动资金贷款期限为一至三年（含）。

2.贷款额度：最高1500万元。

3.贷款用途：短期贷款主要用于企业正常生产经营周转的资金需要；中期贷款主要用于企业生产经营中经常占用。

4.贷款利率：短期贷款为1年以内（含）年利率5.21%，中期贷款为1-3年（含）年利率5.57%，长期贷款为3-5年（含）年利率5.93%。小微企业利率下浮30%，受疫情影响的相关企业利率下浮50%。

5.担保方式：设备抵押。

6.还款方式：按季结息、到期还本。

**服务流程：**

客户申请→受理调查→评级授信→审查审批→合同签订→发放支付。

**需提交的资料清单：**

1.借款人公司章程、经年检的营业执照、组织机构代码证、税务登记证明、贷款卡、验资报告、法人代表身份证明等；

2.借款人及其主要股东近三年经审计的年度财务报告和最近一期月度财务报表；

3.销售合同、协议书等；

4.设备担保的范围，主要包括企业所属并能够办理权属抵押登记，用于生产和经营的设备和工具（包括专用设备和工具）、交通运输工具（包括特种用途作业车辆）等；

5.其他必要材料。

**办理时限：**

7-11个工作日（在非可抗拒因素外，根据客户申请额度、资料完备等情况，平均9个工作日办结完毕）。

**办理地点、联系人及联系方式：**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **机构** | **产品名称** | **受理网点** | **联系人** | **联系方式** |
|  | 流动资金贷款 | 营业部 | 叶晓婷 | 0912-3363515 |
| 西城支行 | 赵佩 | 0912-3680892 |
| 榆商小微支行 | 王波 | 0912-3282108 |
| 固定资金贷款 | 营业部 | 叶晓婷 | 0912-3363515 |
| 西城支行 | 赵佩 | 0912-3680892 |
| 榆商小微支行 | 王波 | 0912-3282108 |
| 周转贷 | 营业部 | 叶晓婷 | 0912-3363515 |
| 西城支行 | 赵佩 | 0912-3680892 |
| 榆商小微支行 | 王波 | 0912-3282108 |
| 企贷宝 | 营业部 | 叶晓婷 | 0912-3363515 |
| 西城支行 | 赵佩 | 0912-3680892 |
| 榆商小微支行 | 王波 | 0912-3282108 |
| 诚税贷 | 营业部 | 叶晓婷 | 0912-3363515 |
| 西城支行 | 赵佩 | 0912-3680892 |
| 榆商小微支行 | 王波 | 0912-3282108 |
| 社团贷款 | 营业部 | 叶晓婷 | 0912-3363515 |
| 商用房按揭贷款 | 迎宾支行 | 白园 | 0912-3547259 |
| 建业支行 | 胡武 | 0912-6660784 |
| 东郊支行 | 高杨 | 0912-3239861 |
| 府谷农商银行 | 流动资金贷款、固定资金贷款、知识产权质押贷款、社团贷款 | 营业部 | 齐笑天 白雪源 | 0912-8736898 |
| 中滩支行 | 赵文博 | 0912-8812096 |
| 老高川支行 | 郝文君 | 0912-8963971 |
| 清涧农商银行 | 流动资金贷款、固定资产贷款、社团贷款 | 营业部 | 王海波 | 18966967777 |
| 绥德农商银行 | 流动资金贷款、固定资金贷款、社团贷款 | 营业部 | 雷明 | 19929310506 |
| 靖边农商银行 | 流动资金贷款 | 营业部 | 王国良 | 09124618339 |
| 东坑支行 | 张罗罡 | 0912-4931180 |
| 梁镇支行 | 李元庆 | 0912-2317596 |
| 固定资产贷款 | 营业部 | 王国良 | 0912-4618339 |
| 东坑支行 | 张罗罡 | 0912-4931180 |
| 梁镇支行 | 李元庆 | 0912-2317596 |
| 社团贷款 | 营业部 | 王国良 | 0912-4618339 |
| 子洲农商银行 | 固定资产贷款、流动资金贷款、社团贷款 | 营业部 | 李政 | 0912-7223122 |
| 米脂农商银行 | 流动资金贷款、固定资产贷款、社团贷款 | 米脂农商银行营业部 | 张峰峰 | 18992296856 |
| 王蓉 | 15667720999 |
| 李峻贤 | 13109696333 |
| 万锐 | 18795856106 |
| 李玉梅 | 13379397223 |
| 李琴 | 17791136575 |
| 佳县农商银行 | 流动资金贷款、固定资产贷款、社团贷款 | 营业部 | 白诚、康宇波 | 0912-6722390 |
| 定边农商银行 | 流动资金贷款、固定资产贷款、创业促就业贷款、社团贷款 | 营业部 | 袁梦 | 13228364822 |
| 何治静 | 18681906357 |
| 孙海龙 | 15529706398 |
| 荀飞 | 18628695606 |
| 南天瑜 | 18691248255 |
| 横山农商银行 | 固定资产贷款、流动资金贷款、社团贷款 | 营业部 | 谢荣华 | 0912-7616381 |
| 吴堡农商银行 | 流动资金贷款、社团贷款 | 营业部 | 王超 | 0912-6521519 |
| 新建街分理处 | 高腾飞 | 0912-6523306 |
| 宋家川支行 | 王健 | 0912-6521075 |
| 城郊支行 | 李波 | 0912-6522486 |
| 人民路支行 | 慕军伟 | 0912-6523767 |
| 寇家塬支行 | 薛帅广 | 0912-6618223 |
| 薛下村分理处 | 薛亚梅 | 0912-6610003 |
| 郭家沟支行 | 李晓峰 | 0912-6649196 |
| 丁家湾分理处 | 宋佳琦 | 0912-6645018 |
| 岔上分理处 | 薛亚勇 | 0912-6673105 |
| 张家山分理处 | 王志伟 | 0912-6670088 |
| 辛家沟分理处 | 辛锦锦 | 0912-6620066 |
| 神木农商银行 | 固定资产贷款、流动资金贷款、银行承兑汇票承兑、银行承兑汇票贴现、中小企业“助保贷”业务、社团贷款 | 营业部 | 田艳霞 | 15319633518 |

# 西安银行榆林分行企业获得信贷服务指南

**融资产品介绍：**

一、“**固定资产及项目贷款**”

向企(事)业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于借款人固定资产投资的贷款。

固定资产贷款的对象应满足以下条件:

1.依法经工商行政管理机关或主管机关核准登记；

2.在我行开立基本存款账户或一般存款账户；

3.信用状况良好，无重大不良记录；

4.借款人为新设项目法人的，其控股东应有良好的信用状况，无重大不良记录；

5.国家对拟投资项目有投资主体资格和经营资质要求的,符合其要求；

6.借款用途及还款来源明确、合法；

7.项目符合国家的产业、土地、环保等相关政策和地区发展规划要求，并按规定履行了固定资产投资项目的合法管理程序；

8.投资和资金筹措计划落实、项目资本金符合国家有关投资项目资本金制度的规定；

9.借款人经营业绩较好，经济实力强；企业经营管理者素质高，有较好的经营管理能力；具备实施改造和建设项目的条件。

10.我行要求的其他条件。

**二、流动资金贷款**

**1.“担保贷”**

利用中小企业之间互信关系为企业增信，满足中小企业客户资金需求的贷款。

（1）产品特点。审批快捷、快速放贷；手续简单、操作灵活。

（2）适用对象。具有融资需求的中小企业。

（3）办理条件。具有真实、合法的交易背景，咨信状况良好，具备履行合同、偿还债务的能力。

**2.“抵押贷”**

将有借款需求的中小企业提供的能够上市交易的住宅、商业用房等作抵押物说提供的贷款

（1）产品特点。手续简单，快速放款；抵押物品种多，抵押率高。

（2）适用对象：拥有完全产权、能够转让交易的一般商品住房、商品用房等资金需求的中小企业。

（3）办理条件。资信状况良好，具有真实、合法的交易背景。

**3．“质押贷”**

以有价证劵、未到期的凭证式国债、定期存单等作为抵押物为中小企业提供的贷款

（1）产品特点。快速审批；物质范围广，质押率高。

（2）适用对象。拥有未到期存单，有价证劵等资金需求的中小企业.

（3）办理条件。具有稳定的还本付息能力，资信状况良好。

**三、“银行承兑汇票”**

由在我行开立存款账户的存款人签发，并经我行审查承兑的票据。

1.对象与条件：申请人应为依法从事经营活动的法人或其他组织，并具备下列基本条件：

（1）在我行开立结算账。

（2）符合国家产业、环保安全生产等政策和我行信贷政策。

（3）与收款人有真实合法的商品、劳务交易关系或债权债务关系且用于证明上述关系的合同、协议等证明文件中无禁止使用银行承兑汇票结算的条款。

（4）财务状况良好，具有支付银行承兑汇票金额的可靠资金来源。

（5）信用记录良好，贷款卡状态正常。

（6）我行要求的其他条件。

**服务流程：**

授信业务受理与调查→客户信用等级评估→客户授信额度确定→授信业务审查与审批→授信业务合同签订→贷款发放与支付。

**所需资料清单：**在此列举三类信贷业务资料清单：

**1.固定资产及项目贷款资料清单**

|  |
| --- |
| **借款人主体资格证明** |
| （1）三证合一营业执照复印件（事业法人提供有权部门批准成立的批文） |
| （2）法定代表人身份证件复印件、个人信用查询授权书及信用报告 |
| （3）银行开户许可证复印件 |
| （4）借款人公章及法定代表人签字样本 |
| （5）法定代表人授权委托书及被授权人身份证件复印件、签字样本（如授权） |
| （6）股东会/董事会成员名单及签字样本 |
| （7）公司章程及变更资料 |
| （8）借款人决策机构或授权机构出具的符合公司章程且合法的决议 |
| （9）企业注册资本验资报告及变更资料、股东出资证明复印件（如企业成立时采用注册资本认缴制，可不提供验资报告） |
| （10）借款人的信用查询授权书及企业信用报告 |
| （11）失信被执行人、限制消费人员信息（全国法院被执行人信息查询） |
| （12）其他相关资料 |

**2.西安银行流动资金贷款资料清单**

|  |
| --- |
| **借款人主体资格证明** |
| （1）三证合一营业执照复印件（事业法人提供有权部门批准成立的批文） |
| （2）法定代表人身份证件复印件、个人信用查询授权书及信用报告 |
| （3）银行开户许可证复印件 |
| （4）借款人公章及法定代表人签字样本 |
| （5）法定代表人授权委托书及被授权人身份证件复印件、签字样本（如授权） |
| （6）股东会/董事会成员名单及签字样本 |
| （7）公司章程及变更资料 |
| （8）借款人决策机构或授权机构出具的符合公司章程且合法的决议 |
| （9）企业注册资本验资报告及变更资料、股东出资证明复印件（如企业成立时采用注册资本认缴制，可不提供验资报告） |
| （10）借款人的信用查询授权书及企业信用报告 |
| （11）失信被执行人、限制消费人员信息（全国法院被执行人信息查询） |
| （12）其他相关资料 |

**3.西安银行承兑汇票业务资料清单**

|  |
| --- |
| **申请人主体资格证明** |
| （1）三证合一营业执照复印件（事业法人提供有权部门批准成立的批文） |
| （2）法定代表人身份证件复印件、个人信用查询授权书及信用报告 |
| （3）银行开户许可证复印件 |
| （4）申请人公章及法定代表人签字样本 |
| （5）法定代表人授权委托书及被授权人身份证件复印件、签字样本（如授权） |
| （6）股东会/董事会成员名单及签字样本 |
| （7）公司章程及变更资料 |
| （8）申请人决策机构或授权机构出具的符合公司章程且合法的决议 |
| （9）企业注册资本验资报告及变更资料、股东出资证明复印件（如企业成立时采用注册资本认缴制，可不提供验资报告） |
| （10）申请人的信用查询授权书及企业信用报告 |
| （11）失信被执行人、限制消费人员信息（全国法院被执行人信息查询） |
| （12）其他相关资料 |

**业务受理时限：**

1.固定资产及项目贷款：按照项目进度以及企业提供资料进度而定。

2.流动资金贷款：在非可抗拒因素外，根据客户申请额度、资料完备等情况，平均7个工作日内办结完毕。

3.银行承兑汇票业务：在非可抗拒因素外，根据客户资料完备等情况，平均2-5个工作日内办结完毕。

**办理地点、联系人及联系方式**：

西安银行榆林分行（榆林市经济开发区榆溪大道与鸿泰路十字东南角绿洲阳光大酒店二层）。联系人：崔经理，电话：0912-3518233。

# 长安银行榆林分行企业获得信贷服务指南

**融资产品介绍：**

**一、“优税E贷”**

我行基于借款人纳税信息及其他外部数据的大数据分析，推出线上产品优税e贷，此款产品系统根据纳税数据自动审批。

1. 开办时间:2018年11月。
2. 适用对象:纳税评级A级及B级的小微企业。

3.准入条件: （1）只要是A级或B级的依法纳税企业，企业近

2年按时足额缴税，无不良纳税记录，且最近两年年均纳税总额在5万元（含）以上。（2）经工商注册登记且在有效期内，具备必备经营资质；企业所属行业非本行禁入行业；借款主体、法定代表人、控股股东未被列入失信被执行人名单；企业、法定代表人且是股东在人民银行征信系统中无不良信用记录；企业实收资本金在50万元以上；存量贷款银行不超过3家（含本行）；优税e贷线上模式的借款人必须是企业法定代表人，且为企业股东；借款人年龄30-55岁。

4.贷款额度：线上最大额度50万，线下最大额度200万元。

5.贷款期限：不超过6个月。

6.贷款利率：贷款执行利率8%-12%。

7.担保要求：借款企业的纳税信用作为担保。

8.还款方式：循环使用、随借随还。

9.申请资料：线上产品，无需提供任何资料。

**办理流程：**

1.申请与注册。客户首次申请优税e贷业务，需登录本行官网、网上银行、手机银行、微信银行等渠道（以下简称线上渠道）进行注册申请，业务品种选择优税e贷，系统对客户进行身份验证，并绑定客户

2.纳税数据查询。

3.系统初判。构查询返回的客户工商、法律、征信等信息，依据设定条件自动进行初选。初判不合格的系统直接通知客户，初判通过的进入系统审查审批阶段。

**办理时限：**0个工作日。

**受理网点及联系方式：**

长安银行榆林分行各网点，咨询电话：0912-8192312。

**二、“农闪贷”**

向榆林市范围内的种养殖户、家庭农场、农民专业合作社、农业社会化服务组织、小微农业企业等涉农经营主体发放的，用于满足其在生产、加工、运销和农业科技活动过程中资金需求的贷款。

1.开办时间: 2019年2月。

2.适用对象: 榆林市范围内的种养殖户、家庭农场、农民专业合作社、农业社会化服务组织、小微农业企业等涉农经营主体。

3.准入条件：（1）农户指户籍在农村，且长期（一年以上）居住在乡镇（含城关镇）行政管理区域内的住户，包括从事农业生产经营的住户、国有农（林）场职工、农村个体生产经营者等。（2）小微农业企业包括农民专业合作社、农业社会化服务组织以及农业企业等各类农业经营主体。

4.贷款额度：农户贷款本金金额不超过借款人有效净资产的50%或农户所从事生产经营项目年收入的35%两者的较低值，单户贷款本金原则上不高于30万元（含）。

5.贷款期限：期限一般不超过一年，最长不超过三年。

6.贷款利率：基准利率。

7.担保要求：我行准入的担保公司为借款企业担保。

8.还款方式：按月结息，期限超过一年的，需采取分期还款方式，可根据客户经营情况及风险控制情况采取按月或按季等额还款灵活确定。

9.申请资料：

（1）借款人营业执照、企业法人组织机构代码证、税务登记证、公司章程、验资报告。

（2）借款人近1年及最近一期的财务报表。

（3）借款人有权机构借款决议原件。

（4）企业法定代表人或实际控制人的身份证复印件。

（5）长安银行认为必要的其他材料。

**办理流程：**

经我行初审符合授信条件的“农闪贷”客户，由我行推荐给“省农担公司”和“市中小担公司”，经担保机构共同审核同意担保的，由省农担公司和市中小担公司分别提供连带责任担保，我行向借款人发放贷款。

**办理时限**：3个工作日。

**受理网点及联系方式：**

长安银行榆林分行各网点，咨询电话：0912-8192312。

**三、“医保贷”**

以榆林市及各县区医保资金支付为还款来源，为榆林市各县区可以刷医保卡的医院、诊所、药店等小微企业办理的流动资金贷款业务。不需要提供房地产抵押，用借款人的应收账款收款权利作质押。

1.开办时间: 2016年5月。

2.适用对象: 可以刷医保卡的医院、诊所、药店等小微企业。

3.准入条件：（1）成立且在现经营地经营2年（含）以上，企业法定代表人、实际控制人或个体工商户负责人从业经历3年（含）以上。（2）借款人为医院的，应为二级以上医院。（3）近2年年均销售收入不低于100万元，且近2年未发生亏损。（4）具有与榆林市医保定点药店或定点医疗机构的资质证明文件，且与医保中心合作一年（含）以上。（5）借款人为小企业的信用评级在A以上。（6）借款人在长安银行榆林分行开立与榆林市医保的唯一结算账户。

4.贷款额度：最高不超过500万元。

5.贷款期限：不超过一年。

6.贷款利率：不低于人民银行基准利率上浮50%。

7.担保要求：应收账款质押。

8.还款方式：按月结息，按月或按季分期还款。

9.申请资料：

（1）借款人营业执照、企业法人组织机构代码证、税务登记证、公司章程、验资报告、医院执业资格证、医药行业行政许可证等。

（2）借款人近2年榆林市医保中心的结算对账单等结算单据。

（3）榆林市医保中心确认的尚未结算的对账确认单（附件）。

（4）借款用途证明材料。

（5）借款人近12个月在主要结算银行的流水记录（如有）。

（6）借款人近3年纪最近一期的财务报表（如有）。

（7）借款人有权机构借款决议附件。

（8）企业印章、股东及法人、财务负责人签字样本原件。

（9）长安银行认为必要的其他材料。

（10）长安银行小微企业制度规定的其他材料。

**办理流程：**

经办行客户经理受理业务申请，核实借款人是否满足“医保贷”业务条件，对借款人提供资料信息的真实性进行审查。客户经理审查无误后提交小微企业经营中心客户经理。中心受理人员将业务分配至中心客户经理，由中心客户经理和经办行客户经理对客户进行双人调查，审批放款。

**办理时限**：3个工作日。

**办理地点、联系人及联系方式：**

长安银行榆林分行各网点，咨询电话：0912-819231

# 榆阳民生村镇银行企业获得信贷服务指南

**融资产品介绍：**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 大类 | 种类 | 宣传名 | 担保方式 | 额度上限（万元） | 要求 |
| 抵押贷 | 大额抵押经营贷款 | 标准抵押贷 | 抵押物为住宅或商铺，其中商铺要求满足繁华地段临街（一层底商） | 700万元 | 住宅抵押率上限70% 商铺抵押率上限50% |
| 小额抵押经营贷款 | 乐抵贷 | 住房抵押 | 80万元 | 免经营资料，仅限住宅，抵押率最高60% |
| 类信用贷 | 小额农户贷款 | 阳光贷 | 农户联保 道义担保人 | 12 | 定额制（牵头人12万元，一般优质8万元，其他人员6万元） |
| 小额类信用经营贷款 | 结算贷 | 道义担保人 | 50 | 按照结算流水核实额度，特别提示借款人弱担保贷款不高于30万元，且对外担保按照贷款金额的50%折算。 |
| 超小额类信用经营贷款 | 民生快贷 | 道义担保人 | 10 | 免经营资料。定额制（连续经营5年以上优质10万元，3年以上8万元），特别提示借款人弱担保贷款50万元，且对外担保按照贷款金额的50%折算。 |

**服务流程：**

小微贷款授信包括贷前调查环节、贷中审查环节及贷款发放环节。

信贷流程详细图如下：

不合要求，退回

➀贷前调查环节

（预计时间1天）

借款人提出申请

客户经理贷前调查，收集资料

未达要求，退回

➁贷中审查环节 （预计时间0.5天）

查询征信，撰写调查报告

本次预计时间为无任何阻碍的额情况下能够实现的时间，同时将抵押办理时间递件时间。

提交进行审查审批

➂贷款发放环节 （预计时间1天）

备注：抵押登记时间为10个工作日

落实授信条件，签订合同

完善担保手续（办理抵押）

发放贷款

**需提供的资料：**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **资料类型** | **文件内容** | | **备注** |
| 借  款  人  资  料 | 1-1 | 借款人及配偶身份证 | 必要类 |
| 1-2 | 借款人及配偶户口本 | 必要类 |
| 1-3 | 借款人及配偶婚烟状况证明 | 必要类 |
| 1-4 | 借款人及配偶个人征信报告 | 必要类 |
| 1-5 | 家庭资产证明(房产、车辆、金融资产) | 辅助类 |
| 企  业  资  料 | 2-1 | 营业执照 | 必要类 |
| 2-2 | 经营流水(近期连续6个月主要银行结算帐户对账单) | 必要类 |
| 2-3 | 经营场所实地调查照片 | 必要类 |
| 2-4 | 贷款用途交易合同 | 必要类（自主支付除外） |
| 2-5 | 能够验证企业销售额的经营资料（如纳税凭证、销售小票、订单、交易合同、日记账、货运单据、出入库凭证、财务报表等） | 现场核实，工牌与资料拍照即可。 |
| 2-6 | 企业资产证明(房产、车辆、金融资产、厂房、设备等) | 辅助类 |
| 2-7 | 企业经营场所权属证明或租赁合同 | 必要类 |
| 抵  押  担  保  资  料 | 3-1 | 房产证、土地使用权证(如有须提供)/不动产权证书 | 必要类 |
| 3-2 | 抵押人及配偶身份证、户口本、婚烟状况证明、个人征信报告 | 抵押人非借款人时提供 |
| 3-3 | 外部机构评估报告书/押品价值内部估价报告 | 必要类 |
| 3-4 | 同意保证/抵押担保的股东会(或董事会)决议、公司章程 | 追加企业担保/抵押人为法人时提供 |
| 3-5 | 保证人及配偶身份证、户口本、婚烟状况证明、资产证明、个人征信报告 | 追加自然人担保时提供 |
| 3-6 | 抵押物租赁合同及承租人声明 | 必要类（出租房产提供） |

**受理时间：**

小微贷款环节包括贷款调查环节、贷款审批环节、贷款发放环节。每个环节包含的具体工作如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **环节** | **具体工作内容** | **备注** |
| **贷**  **前**  **调**  **查** | 客户申请 | 客户填写申请表、征信查询授权书等，交与我行客户经理 |
| 授信调查 | 客户经理现场调查搜集客户资料，部分资料采取“无纸化”要求。 |
| 系统上报 | 录入我行系统，导入调查影像，系统自动对借款人申请进行评分评级、额度测算、合规检查。 |
| **贷**  **中**  **审**  **查** | 评审员审查 | 评审员查看系统影像资料，根据我行授信政策和产品的管理办法，进行审查，提交有权人审批。 |
| 有权人审批 | 我行作为法人机构，拥有独立的审批权。 |
| **贷**  **款**  **发**  **放** | 签订合同 | 借款合同、担保合同。 |
| 落实授信条件 | 办理抵押登记、落实其他放款条件。 |
| 出账 | 发放贷款、受托支付。 |

办理时间分配表：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 环节 | 具体工作内容 | 办理时间 | 备注 |
| 贷款调查 | 客户申请 | 0.5 | 客户填写申请表、征信查询授权书等，交与我行客户经理 |
| 授信调查 | 2 | 我行目前采取“无纸化”调查上报模式，故而资料搜集和调查速度能进一步加快，免去了繁琐的资料复印。 |
| 系统上报 | 0.5 | 我行在2018年打造信贷工厂作业模式，将系统录入等简单操作内容集中到信贷工厂完成，信贷员（客户经理）专心营销业务，从而提高上报速度。 |
| 贷款审批 | 评审员审查 | 1  （并行处理） | 评审员审批实行隔日完成制，审批速度进一步加快。 |
| 有权人审批 | 无纸化后，有权人和评审员同时调看影像资料，故而评审员通过后，有权人能快速审批，不占用时间。 |
| 贷款发放 | 签订合同 | 0.25 | 信贷工厂模式集中制作合同并签约，速度进一步提高。 |
| 落实授信条件 | 0.5 | 办理抵押登记、落实其他放款条件。 |
| 出账 | 0.25 | 采取集中放款模式 |

**办理地点、联系人及联系方式：**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **联系人** | **电话** | **网点** | **地址** |
| 贺榆平 | 18629181266  0912-7999001 | 榆林榆阳民生村镇银行总行 | 肤施路与西二路十字西北角 |
| 师丽娅 | 15609127171  0912-7999004 | 榆林榆阳民生村镇银行总行 | 肤施路与西二路十字西北角 |
| 温 亮 | 15594946666  0912-3421130 | 榆林榆阳民生村镇银行东沙支行 | 银沙路银沙福苑小区东门 |

# 榆横汇发村镇银行企业获得信贷服务指南

**融资产品介绍：**

**一、抵押循环贷款，简称“循环贷”**

“循环贷”是以榆横汇发村镇银行认可的不动产作抵押，向小

微企业发放的，用于小微企业日常经营过程中发生的资金周转。最高授信额度：150万元；最长期限：5年；还款方式：等额本息按月还款、按月付息到期还本；贷款利率：6.6‰（等额本息） 9‰（先息后本）；担保方式：抵押担保。

**服务流程：**

1.客户经理A角：负责接待客户并收集贷款全套资料，初审核定贷款金额并填制贷款审批表。

2.客户经理B角：负责对A角全套资料的复核和贷款额度的复审。

3.风控主办：负责上门调查，并在审批表上填写调查意见，核定贷款金额，签订借款合同。

4.审批人：主管领导负责全面审核、审批。

**所需资料清单：**

1.主体证明：申请人和房产所有人身份证、户口本、婚姻证明。

2.产权证明：抵押房产的房产所有权证。

3.信用证明：个人征信报告。

4.收入证明：主收入账户银行流水。

**业务受理时限：**

业务受理时限：3-5个工作日。

**办理地点、联系人及联系方式：**

1.办理地点：榆横汇发村镇银行营业部、北大街支行。

2.联系人及电话：马新宇0912-6662933

二、保证担保小额贷款，简称“随心贷”

“随心贷”是以榆横汇发村镇银行要求的公职人员作担保，面向小微企业发放的，用于满足小微创业者在创业或者日常经营过程中发生的资金周转需求；最高授信额度：20万元；最长期限：1年；

还款方式：按月付息到期还本；贷款利率：7.8‰ 担保方式：保证担保。

**服务流程：**

流程与融资产品“循环贷”相同。

融资业务所需资料清单：

1.主体证明：申请人和房产所有人身份证、户口本、婚姻证明。

2.居住证明：房产证或租赁合同或物业缴费凭证等。

3.财产证明：能证明自己资产的相关凭证，如汽车行驶证，股权证等。

4.信用证明：个人征信报告。

5.收入证明：主收入账户银行流水。

**业务受理时限：**

业务受理时限：1-2个工作日。

**办理地点、联系人及联系方式：**

与融资产品“循环贷”相同。

1. [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)
3. [↑](#footnote-ref-3)