

河南省科技创新金融产品手册

河南省地方金融监督管理局

(河南省金融服务办公室)

2023 年 9 月

编者按：为深入贯彻落实省委、省政府关于创新驱动、换道领跑、优势再造战略等决策部署，进一步加大对“专精特新”中小企业金融支持，提升中小企业科技创新能力，推动产业链补链延链固链，我们组织梳理了全省金融机构科技创新企业融资服务产品，编辑了《河南省科技创新金融产品手册》，收录了全省金融机构 105 个融资产品，便于广大企业更直观、更高效地了解金融产品特点、条件、流程、案例等。将通过各市县、各金融机构、各家媒体以线上线下多种形式开展宣传对接，进一步提高金融服务有效性、精准性和覆盖面，切实增强我省企业金融服务获得感。



(请扫描二维码获取电子版)

目 录

一、国家开发银行	1
二、工商银行	2
（一）工商银行科技贷	2
（二）工商银行经营快贷	3
（三）工商银行“e 抵快贷”	5
三、农业银行	6
（一）农业银行科技贷	6
（二）农业银行专精特新小巨人贷	7
（三）农业银行科创贷	9
（四）农业银行链捷贷	10
（五）农业银行纳税 e 贷	12
（六）农业银行抵押 e 贷	13
四、中国银行	14
（一）中国银行科技贷	14
（二）中国银行中银专利贷	16
（三）中国银行专精特新贷	17
（四）中国银行核心上游服务方案	18
（五）中国银行销易达	19
（六）中国银行供应链线上融资业务	21
（七）中国银行供应链线下融资业务	24

五、建设银行	26
（一）建设银行“e 信通”	26
（二）建设银行“e 销通”	28
（三）建设银行“善新贷”	29
六、交通银行	30
（一）交通银行普惠 e 贷	30
（二）交通银行政采 e 贷	32
（三）交通银行郑科贷	33
七、邮储银行	34
（一）科技贷	34
（二）科创 e 贷	36
八、浦发银行	37
（一）政采 e 贷	37
（二）万户贷	39
（三）科创快贷	39
（四）专精特新小巨人信用贷	40
（五）浦发银行专精特新贷	41
（六）科技上市贷	43
九、中信银行	44
（一）信 e 融	44
（二）科创 e 贷	45
（三）银税 e 贷	46

(四) 投贷联动业务	46
(五) 投贷联动积分卡审批模式	48
十、光大银行	49
(一) 光大银行科技贷	49
(二) 光大银行郑科贷	50
(三) 光大银行阳光融 e 链	50
十一、兴业银行	52
(一) 兴业银行快易贷	52
(二) 兴业银行 e 票贷	53
(三) 兴业银行合同贷	54
(四) 兴业银行投联贷	55
(五) 兴业银行郑科贷	56
(六) 兴业银行科创票据	57
(七) 兴业银行“线上普惠贷-优质科创企业专属” ..	60
十二、民生银行	61
(一) 民生银行银承自助贴现	61
(二) 民生银行跨行现金管理 (CMBS)	62
(三) 民生银行法人账户透支	64
(四) 民生银行交易资金协议监管	65
十三、广发银行	66
(一) 广发银行“税银通”产品	66
(二) 广发银行“科技 E 贷”产品	68

(三) 广发银行个人信用“小微E秒贷”产品	70
(四) 广发银行“科信贷”产品	71
十四、招商银行	73
(一) 科技贷	73
(二) 郑科贷	74
(三) 专精特新贷	76
十五、华夏银行	78
(一) 银税通	78
(二) 科技贷	79
(三) 政采贷	80
(四) 创业贷	81
(五) 小微客户专精特新贷	82
十六、平安银行	83
(一) 平安银行新微贷线上融资贷款	83
(二) 平安银行新微贷-数保贷	85
十七、恒丰银行	87
(一) 郑科贷	87
(二) 法人账户透支	87
十八、渤海银行	88
(一) 科技贷	88
(二) 郑科贷	90
(三) 线上供应链业务	90

十九、浙商银行	92
(一) 浙商银行应收款链平台	92
(二) 浙商银行仓单通产品	94
(三) 浙商银行订单通产品	96
二十、农信社	97
(一) 科技贷	97
(二) 金燕“专利贷”	99
(三) 企易贷产品	101
(四) 科创贷	102
(五) 金燕“专利贷”	104
(六) 知识产权质押贷	106
二十一、中原银行	108
(一) 中原银行科技贷	108
(二) 中原银行行政采贷	109
(三) 中原银行企采贷	110
(四) 中原银行商易贷	111
(五) 中原银行经销商支持计划	112
(六) 中原银行法人房产按揭	113
(七) 中原银行电子保函	115
(八) 中原银行原 e 链	116
(九) 中原银行商票保贴	118
(十) 中原银行预付款融资	119

(十一) 中原银行智能仓储管理	120
(十二) 中原银行资产池	122
(十三) 中原银行投贷联动	124
二十二、郑州银行	125
(一) 郑州银行科技贷	125
(二) 郑州银行郑科贷	126
(三) 郑州银行科技人才贷	128
(四) 郑州银行高企 e 贷	129
(五) 对公科技贷	130
(六) 碳排放权配额质押贷款	131
二十三、人保财险	133
专利执行保险	133
二十四、太平洋财险	134
(一) 首台套重大技术装备保险	134
(二) 重点新材料首批次应用保险	135
二十五、平安财险	137
(一) 首台套重大技术装备保险	137
(二) 重点新材料首批次应用保险	138
二十六、中原再担保	140
(一) 鹤创担	140
(二) 云税融保	141
(三) 投标 e 保	142

一、国家开发银行

1. 简介

贯彻党中央、国务院建设科技强国有关决策部署，进一步发挥开发性金融在支持科技创新领域的积极作用，全力做好金融支持科技创新各项工作，为加快建设科技强国作出积极贡献。

2. 产品特点

专项贷款额度、差异化信贷政策和优惠定价政策。

3. 适用对象

重点支持具有引领带动作用的央企及下属子公司、关键核心攻关具有关键支撑作用的行业龙头企业或细分领域龙头企业、省级及以上“单项冠军”或“专精特新”小巨人企业、承担重大科技基础设施建设和成果转化的企业。

4. 业务流程

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

5. 典型案例

借款人是我国领先的农业装备供应商，已纳入“制造业单项冠军示范企业名单”。该项目借款用途为研发国内领先水平的适用于内、国际大型农场的多功能大型联合收割机。

该项目总投资 40000 万元，项目资本金 10000 万元（占比 25%），申请银行贷款 30000 万元（占比 75%）。资本金部分：企业自筹资金解决。融资部分：开发银行贷款，贷款额度 3 亿元，期限 5 年，

信用贷款，年化利率 3.4%。

该项目通过综合运用科技创新及基础研究贷款产品，促进了企业技术研发和创新，有效降低了企业科技创新的融资成本，提升了农机产品的国际竞争力，助力企业向智能化、绿色化、全球产业链中高端方向发展。

二、工商银行

（一）工商银行科技贷

1. 产品简介

以河南省科学技术厅风险补偿机制为主导，以部分实物资产抵押、知识产权质押和股权质押为增信措施，用于支持科技企业日常经营周转等资金需求的融资业务。

2. 产品特点

- （1）解决科技企业轻资产、融资难问题。
- （2）享受优惠融资成本。

3. 适用对象

河南省内高新技术企业和科技型中小企业。

4. 开办机构

中国工商银行河南省分行所有网点

5. 典型案例

“科技贷”是工商银行河南省行与河南省科学技术厅合作打造的一款弱担保、低利率针对科技型民营企业的专属产品，由河南省科学技术厅设立的科技信贷准备金作为损失补偿机制提供部分增

信。工商银行××分行把握政策，不断提高自身业务能力，面对经济发展新常态，在做实普惠金融业务上，深刻领会普惠金融发展的现实和长久意义，将“科技贷”业务作为一种打破传统信贷的新兴业务，着力解决科技、高新企业轻资产、融资难、融资贵问题。在此基础上，工商银行××分行对辖内的科技、高新企业进行筛选、建立客户库并逐一走访，了解到××电力设备公司作为国家电网的下游企业，在2019年完成技术改造后，面临流动资金不足、抵押物价值低、融资成本高等问题。工商银行××分行积极向企业推介“科技贷”业务，主动上门服务。在经过深入企业调查分析，把调查结果及时反馈给省科技厅第三方尽调公司，在双方均已完成尽调后，快速办理准入手续、上报审批流程，迅速完成异地抵押工作，996万元贷款第一时间发放到位。贷款方式为信用，追加科技信贷准备金、企业贷款金额的30%实物资产抵押及实际控制人及其配偶无限连带责任保证，也为双方长期合作打下了良好的基础。

（二）工商银行经营快贷

1. 产品介绍

运用大数据及互联网技术，根据不同业务场景基于客户的交易、资产、信用等多维度数据构建客户筛选、额度测算及风险监测模型，为符合要求的个人客户在线发放流动资金贷款的业务。

2. 产品特点

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

(2) 无需担保：凭信用即可贷款，无需客户提供抵质押物；

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

(4) 额度可循环：推送额度可循环使用，单笔贷款最长 6 个月；

(5) 还款方式：利随本清。可提前还款，无最短贷款期限。

3. 适用对象

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

4. 业务流程

(1) 客户在个人手机银行首页选择【贷款>经营快贷】；

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

(3) 选择放款、还款卡号，选择手机号，输入短信验证码，点击下一步。

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

(5) 阅读借款合同和信息授权书，确认后勾选，点击下一步。

(6) 使用 U 盾或电子密码器进行电子签名，完成贷款申请。

5. 典型案例

2018 年 6 月 29 日，洛阳分行辖内某支行为某科技公司法人代表成功发放经营快贷一笔。月底在其他银行、其他贷款品种都没有规模的情况下，客户通过工商银行手机银行线上自主申请提款，完

成了线上提款并完成支付，而且时间极短，几分钟之内竟能发放贷款，即解决了客户的燃眉之急，又给客户带来了完美的服务体验。

6. 开办机构

工商银行所有网点

（三）工商银行“e 抵快贷”

1. 产品介绍

借款人以特定区域优质房地产作抵押，我行以“后台大数据+前台标准化+智能化”审贷模式办理网络循环贷款业务。

产品特点

- （1）线上操作。客户可通过手机提出贷款申请。
- （2）快速审批。线上自动审批。
- （3）随借随还。客户可随时还款。
- （4）循环使用。授信额度可循环使用，单笔贷款期限最长一年。

3. 适用对象

拥有优质住房的小微企业、小微企业主和个体工商户。

4. 业务流程

- （1）客户登陆手机银行，点击“贷款>小微 e 贷>e 抵快贷”，金融申请页面；
- （2）选择经营所在地和贷款服务行，添加房产信息；
- （3）录入申请金额和循环使用期限，选择还款账户；
- （4）填写经营实体全称、营业执照类型等；
- （5）上传凭证资料及身份证、结婚证等信息；

(6) 在“贷款>我的贷款>查询申请结果”；

(7) 进入“贷款>我的贷款>我的经营贷款”，点击我的合同，点提款按钮。录入提款金额、期限、用途。勾选我同意。

(8) 输入密码器密码或通过 U 盾验签，提款完成。

5. 典型案例

某老板经营一家医药用品生产制造企业，受疫情影响，经营周转困难，复工复产急需资金，他的朋友李老板知道情况后向他推荐工行 e 抵快贷产品，某老板赶紧登陆工行手机银行，按照页面提示操作申请贷款，并在客户经理指导下完成房产抵押。很快，某老板的资金到账了，解决了企业复工复产融资需求。

6. 开办机构

目前鹤壁和济源外，其他地区均开办。

三、农业银行

(一) 农业银行科技贷

1. 产品简介

科技贷是对纳入到河南省科技型中小企业信贷风险补偿金补偿范围内的科技型小微企业发放的贷款业务。

2. 产品特点

(1) 政府增信多。省科技厅设立政府科技信贷准备金，承担企业贷款 30%-60%的担保比例。

(2) 资产抵押少。企业自有资产抵押少，最高仅需提供贷款金额 30%的实物资产抵押，优质科技企业还可采用信用方式。

(3) 贷款利率低。按照政府给予科创型中小企业的优惠政策确定融资利率，节省融资费用，减轻企业负担。

(4) 融资额度高。单户贷款额度最高 1000 万，满足科技企业日常经营需求。

3. 适用对象

科技贷适用于专精特新“小巨人”企业、科技型中小企业、高新技术企业。

4. 业务流程

业务申请→业务受理→业务调查→业务审查审批→签订合同（抵押登记）→贷款发放

5. 典型案例

河南某企业是一家高新技术企业，主营工业型材、磨具的精深加工，企业研发投入较高。我行在了解到该公司新推出一款新型工业材料产品，存在备货资金不足的情况后，业务人员立即到企业进行实地调研，在取得科技厅备案认可后，根据企业生产经营需要，先行发放科技贷贷款 600 万元。贷款资金到位后，企业通过从国外采购相关原材料，及时向购买方提供新产品，有效解决流动资金不足难题，帮助企业实现新产品的有效推广及市场知名度的开拓。

6. 开办机构

农业银行河南省各分支机构。

(二) 农业银行专精特新小巨人贷

1. 产品简介

专精特新小巨人贷是指农业银行为专精特新“小巨人”企业办理的用于其日常生产经营周转和固定资产投资的本外币信贷业务。

2. 产品特点

(1) 贷款额度高。国家级“小巨人”企业贷款额度根据需求和风险客观情况确定，省级“小巨人”企业贷款额度单户最高可达2亿元，满足“小巨人”企业日常经营需求。

(2) 担保方式多。可以通过抵押、质押、保证、信用等单一或组合方式，根据企业生产经营特点灵活选择。

(3) 贷款利率低。按照政府给予科创型中小企业的优惠政策确定融资利率，节省融资费用，减轻企业负担。

3. 适用对象

专精特新小巨人贷适用于由工业和信息化部认定的名单内专精特新“小巨人”企业和后续新纳入名单的企业，以及经农总行备案的省级“专精特新”优质企业。

4. 业务流程

业务申请→业务受理→业务调查→业务审查审批→签订合同（抵押登记）→贷款发放

5. 典型案例

河南洛阳某企业为当地重点龙头企业，2020年被评为国家级专精特新“小巨人”企业，该企业在电线电缆行业具有一定的市场地位，技术优势、产品优势明显，同业竞争较为激烈。农行业务人员通过多次拜访该企业高管，了解到该企业目前有1.5亿元资金缺口，我行结合该企业生产经营特点为企业制定授信方案，并成功获

批授信 1.5 亿元。企业利用我行贷款资金，加快采购生产，有效扩大产能，进一步促进企业发展壮大。

6. 开办机构

农业银行河南省各分支机构

（三）农业银行科创贷

1. 产品简介

科创贷是以各级政府风险补偿基金增信机制为基础，向纳入政府风险补偿基金支持范围的科技型中小企业发放的各类本外币信用业务，包括贷款、贸易融资、票据承兑、贴现、保理、承诺、信用证、保函等表内外融资业务。

2. 产品特点

（1）贷款额度高。单户贷款额度最高可达 8000 万元，满足科技型中小企业日常经营需求。

（2）担保方式多。可以通过抵押、质押、保证、信用等单一或组合方式，根据企业生产经营特点灵活选择。

（3）贷款利率低。按照政府给予科创型中小企业的优惠政策确定融资利率，节省融资费用，减轻企业负担。

3. 适用对象

科创贷适用于纳入政府风险补偿金支持范围的科技型中小企业。

4. 业务流程

业务申请→业务受理→业务调查→业务审查审批→签订合同

（抵押登记）→贷款发放

5. 典型案例

河南某企业主要从事精密自动化设备的研发、销售及技术服务，成功入选省级高新技术企业，拥有较为广阔的发展前景。近几年，企业销售快速增长，流动资金不足已影响到企业的日常经营，但企业属于典型的“轻资产、高成长”状况，无法落实有效的抵（质）押担保。考虑到企业成长性较高，发展潜力较大，农行工作人员主动上门与企业管理层沟通情况，根据企业资金需求概况，为其量身定制金融服务方案，设计了“知识产权质押+保证担保”的组合担保方案，对其授信 800 万元，有效的解决了企业的融资需求。

6. 开办机构

农业银行河南省各分支机构

（四）农业银行链捷贷

1. 产品简介

链捷贷是依托农行互联网金融服务平台，通过与优质核心企业 ERP 系统对接或借助第三方供应链平台，获取真实贸易背景，外接外部工商、征信等数据源信息，借助大数据分析技术，面向核心企业的上下游客户集群，提供全流程线上批量、便捷用信的信贷产品。

2. 产品特点

（1）决策智能化。利用上下游客户与核心企业的历史交易数据，进行客户评级、授信。

（2）服务全国化。商圈上下游客户遍布全国各地，异地客户可

以在互联网上申请贷款。

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

(4) 贷款信用化。对核心企业上游客户为纯信用放款。

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

3. 适用对象

链捷贷适用于核心企业产业链的上游供应商和下游经销商。

4. 业务流程

核心企业部分：业务模式洽谈→服务方案制定、过审→合作协议签订→推荐上下游客户名单→平台对接注册

上下游客户部分：平台注册→资料上传→贷款申请→系统审查审批→在线签订合同→在线用款和还款

5. 典型案例

河南某企业是一家国家级农业产业化龙头企业，为其提供设备、原粮、饲料、辅料、疫苗等服务的供应商达上千家，遍布全国各地。供应商对核心企业的应收账款存在一定的账期，且多是实力弱、无抵押、融资难的小微企业，自身面临较大的资金周转压力，同时也严重制约核心企业产能的扩大。为解决该难题，农行通过“核心企业推荐+历史数据分析”，优选与核心企业合作紧密、交易稳定的上游供应商，放宽了传统信贷业务对小微企业财务报表和担保的要求，运用大数据分析技术，对核心企业的上游企业实行批量准入、线上自动放贷，拓宽企业融资渠道，解决了核心企业上游供应商贷

款难、担保难的问题，进而提高上游供应商产能，也帮助核心企业稳定供应渠道，增强整个供应链的整体竞争力和可持续发展能力。

6. 开办机构

农业银行河南省各分支机构

（五）农业银行纳税 e 贷

1. 产品简介

纳税 e 贷是基于企业纳税信息，为诚信纳税的小微企业发放线上纯信用贷款。

2. 产品特点

（1）以税定贷，方便易得。根据税务数据核定贷款额度，助力企业利用税务信用换取银行信用，最高可贷 300 万元。

（2）线上操作，秒申秒贷。全流程线上化自主办理，无需提供纸质材料，系统智能审批。

（3）无需抵押，无需担保。纯信用放款，解决企业抵押担保难题。

（4）低息让利，普惠小微。按日计息，不使用，不计息，最大限度帮助企业节省财务成本。

3. 适用对象

纳税 e 贷适用于纳税信用等级 A、B、M 级的小微企业。

4. 业务流程

纳税授权→业务授权→接受授权→系统审查审批→签订合同
→自助用款、还款

5. 典型案例

郑州某面粉厂是一家是一家面粉日产能达 100 吨以上的粮食加工龙头企业，企业纳税信用记录良好。在 7.20 水灾发生当晚，该企业接到民政局通知，要求全力生产做好粮食供应保障，但由于道路及通讯受阻，一时无处筹措资金采购小麦。农行客户经理了解后主动上门并指导客户线上申请办理，当场授信 276 万元，企业立即打款给小麦供应商，一面全力防汛救灾，一面开足马力加班生产，受到当地政府部门的高度肯定。

6. 开办机构

农业银行河南省各分支机构

（六）农业银行抵押 e 贷

1. 产品简介

抵押 e 贷是基于房产抵押信息，为小微企业发放的在线抵押类贷款。

2. 产品特点

（1）额度高，期限长。帮助企业盘活固定资产，贷款额度根据抵押物价值直接核定，最高可贷房产评估值的七成，额度最高 1000 万元，有效期最长达 10 年。

（2）办理快，效率高。客户通过电子渠道自助申请办理，无需提供财务报表，表格化调查，智能化审批，有效提高企业融资效率。

（3）利息少，体验好。按日计息，随借随还，有效节约企业融资成本。客户一次申请，循环使用，线上自主支用及还款，借还随

心，简单便捷。

3. 适用对象

抵押 e 贷适用于能够提供住房抵押的小微企业。

4. 业务流程

业务申请→业务调查→系统审查审批→合同签订→抵押登记
→自助用款、还款

5. 典型案例

河南某公司因外围市场钢材价格的持续上涨，急需要一笔钱去购买原材料。企业主在我行办理业务时，了解到我行抵押 e 贷产品后，马上将其名下的一套住房作抵押，几天时间里，一笔 350 万元的贷款就在线到账了。在农行贷款资金的支持下，公司确保订单正常交付，也实现自身利润的最大化。

6. 开办机构

农业银行河南省各分支机构

四、中国银行

（一）中国银行科技贷

1. 产品简介

科技贷是指由河南省科技厅推荐科技型中小企业客户，中国银行贷款损失由财政资金提供的科技信贷准备金予以损失补偿的信贷业务模式。

2. 产品特色

（1）批量化授信产品，由省科技厅推荐，企业更易获得贷款。

(2) 享受优惠融资成本。

(3) 抵押物比例最高不超贷款本金的 30%。

(4) 授信额度高、期限灵活。

3. 适用对象

全省科技型中小企业。

4. 业务流程

(1) 客户申请：企业向银行或三方尽调公司（科技厅准入）发起业务申请；

(2) 贷前调查：银行及三方尽调公司分别开展贷前调查，重点调查核实科技专利含量、借款用途、盈利能力和成长性等。

(3) 审查及审批：银行及三方尽调公司分别进行相应流程审批。

(4) 业务备案：审批通过后，统一向省科研基地管理中心备案，纳入“科技贷”业务范围。

(5) 贷款发放：按照管理规定发放贷款。

5. 典型案例

某分行下属支行在收到上级行下发的科技型中小企业清单后，积极与第三方尽调公司对接，由其协助把关对客户进行初筛，同时双方共同前往目标客户进行现场调研。某生物材料公司主要生产可降解塑料，产品大部分出口海外，支行了解到客户在我行有出口结算业务后，主动拜访客户，营销我行普惠金融及贸金产品。结合企业自身经营情况及有优化借款结构的需求，为其制定金融方案，以科技贷的形式，为企业提供 1000 万元普惠金融贷款。

6. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

（二）中国银行中银专利贷

1. 产品简介

是指中国银行与各级知识产权管理部门搭建合作平台，参照专利权价值和企业成长性，通过专利权质押担保等综合金融服务，为科技型小微企业客户群提供批量授信的业务模式。产品服务包括确权、评估、质押登记（备案）、融资、贴息及后续质押物处置、流转、变现等一条龙的专利权质押融资等综合金融服务。

2. 产品特点

- （1）联合各级知识产权管理部门创新“一条龙”服务模式。
- （2）批量化授信产品，有效降低企业融资成本。
- （3）授信额度高、期限灵活

3. 适用对象

拥有发明专利或价值较高的实用新型专利的小微企业。

4. 业务流程

- （1）企业向银行或各级知识产权主管部门发起专利贷业务申请；
- （2）银行开展贷前调查工作，知识产权评估公司对要质押的知识产权评估；
- （3）若符合条件进入审查审批流程；
- （4）确定授信额度；
- （5）根据客户用款需求发放贷款资金。

5. 典型案例

某支行举办“银企联盟”对接沙龙活动，邀请园区多家企业参加，活动中客户经理发现某企业研发的系统小程序被政府部门采用，

客户经理从企业持有大量软著权的实际出发，推荐我行“专利贷”产品，可解决客户研发费用缺口的问题。后为企业获批 300 万元普惠金融贷款。

6. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

（三）中国银行专精特新贷

1. 产品简介

指为经政府主管部门认定的“专精特新”类企业提供“线上+线下”融资支持和各类综合金融的服务方案。

2. 产品特点

- （1）线上、线下均可办理，方便快捷。
- （2）期限灵活，最长可达 10 年。
- （3）额度最高可达 3000 万元。
- （4）担保方式灵活。

3. 适用对象

国家级、省级、地市级“专精特新”企业及“专精特新”培育库企业、“小升规”及其培育库企业。

4. 业务流程

申请受理→授信调查→审查审批→合同签署→发放贷款

5. 典型案例

某公司为当地重点招商引资项目，企业上年被评为省级“专精特新”企业，年纳税销售收入超 4000 万，支行客户经理了解到企

业春节后有资金需求，持续进行跟进，密切关注企业复工、人员返厂等相关信息，并在企业复工后的第一时间对企业进行现场走访，根据企业情况为企业制定授信方案，获批授信 600 万元支持企业发展。

6. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

（四）中国银行核心上游服务方案

1. 产品简介

指我行以核心企业的应收账款或商业承兑汇票做质押，为其上游小微企业客户贷款支持的业务模式。

2. 产品特点

针对核心企业上游，利率低、额度高，灵活方便

3. 适用对象

（1）注册地在本省的客户，且属于核心客户向我行推荐的优质上游企业；

（2）与核心客户业务合作关系良好，原则上双方合作 1 年（含）以上；

（3）对外授信风险为正常；

（4）无不良信用记录。

4. 业务流程

核心企业推荐、客户申请、贷前调查、授信审批、签发电子商业承兑汇票、贷款发放、汇票到期兑付偿还贷款

5. 典型案例

南阳 A 公司为当地我行核心企业 B 公司的上游企业，B 公司向我行推荐 A 公司，以 B 公司的应收账款作质押担保，根据双方合作情况，我行为 A 公司核定 1000 万元授信总量。

6. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

（五）中国银行销易达

1. 产品定义

销易达业务是指在以款到发货、货到付款或赊销为结算方式的交易中，供应链中的核心企业（卖方）为扩大销售、加速资金回笼，对其认可的下游企业（买方）提供授信支持，在卖方同意于买方未按期偿还融资本息及相关费用时承担还款责任的前提下，中国银行全额占用卖方授信额度为买方提供融资，融资款项用于买方向卖方支付货款的业务。

2. 产品功能

（1）帮助作为核心企业的卖方扩大销售，减少应收账款，优化财务报表；

（2）通过对核心企业的责任捆绑，向下游买方提供融资便利，缓解资金压力。

3. 适用客户

（1）需要扩大销售，减少应收账款，对下游买方有一定管理能力，且愿意为下游买方向中国银行承担还款责任的供应链核心企业；

(2) 核心企业下游买方多为缺少不动产抵押和第三方担保的中小企业，与核心企业合作紧密，自身存在较为迫切的资金需求；

(3) 基础交易具有真实的贸易背景，可提供合同、税务发票、运输单据等基础交易材料；

(4) 买方是卖方的主要下游客户，并与卖方保持长期稳定的业务往来关系；

(5) 卖方资质优良，财务、经营情况良好，在中国银行核有授信额度，同时在金融机构无不良信用记录，达到中国银行相关准入标准；

(6) 融资期限与买方销售资金回笼期限相匹配，最长不超过180天。

4. 业务流程

(1) 中国银行与买卖双方签订《销易达业务合作协议》，并与买方签订《销易达业务融资合同》；

(2) 买方提交《销易达业务融资申请书》及贸易背景资料；

(3) 卖方提交《销易达业务风险承担函》，承诺在买方融资逾期时承担还款责任；

(4) 中国银行全额占用卖方的授信额度，为买方办理融资；

(5) 融资到期，买方正常还款，业务終了。

5. 业务示例

A 公司是国内知名的运动休闲服装生产企业，主要通过分散在全国各地的买方进行销售。A 公司作为上市公司，对财务报表的要求较高，希望压缩其应收账款；下游买方由于自身规模较小，通过

传统方式较难获得银行融资，资金压力较大，限制了进货规模，不利于 A 公司扩大销售。

中国银行向 A 公司及其买方推介了销易达产品，并为 A 公司及其买方设计解决方案如下：

A 公司、买方与中国银行签署三方协议，约定 A 公司同意占用其额度为买方办理融资，且 A 公司愿意在买方未按时归还中国银行融资时承担还款责任；

由买方提出融资申请，并提交基础交易合同复印件及其它中国银行认为必要的业务文件；

中国银行审核贸易合同、货运单据等交易文件，核实交易背景；

中国银行与买方签订融资合同，将融资款项根据买方的授权直接支付给 A 公司；

融资到期，买方正常偿还融资，业务終了。

6. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

（六）中国银行供应链线上融资业务

1. 简介

中国银行不断加快供应链金融在线平台建设，研发包括前端电子渠道和后台操作系统在内的供应链融资系统，并积极运用网银、银企直联等方式为多家电子、钢铁、电商、物流行业知名企业客户提供在线融资服务，并在 TRADE & FORFEITING、财资等国内外知名财经杂志屡获殊荣。

2. 特色

线上融资，随借随还，高效快捷。企业可利用银行的电子渠道实现供应链融资的在线申请、审批和发放，简化业务流程，提升业务处理效率；同时，核心企业可通过银企直联等方式，及时获取其上下游企业的融资、还款等信息，加强对上下游企业的供应链管理。

3. 适用客户

供应链完整清晰，核心企业对上下游企业可进行有效管理，在中国银行开通对公网银或可进行银企直联。

4. 业务流程

（1）业务背景审核：办理在线供应链融资业务必须具有真实贸易背景。

（2）协议签订：业务经办行在与客户签订对应基础产品相关融资合同/协议后，签订在线供应链融资相关协议。

（3）投产准备：通过 BOCNET 企业网银浏览器渠道，需开通企业网银供应链融资相关功能权限；也可通过 BOCNET 企业网银银企对接渠道或其他银企对接渠道。

（4）业务申请：由核心企业或上下游企业通过在线渠道向中国银行办理在线供应链融资业务相关的基础交易电子数据。

（5）应收账款转让通知及转让登记。

（6）业务办理，融资放款。

5. 案例分享

（1）客户概况及需求

C 公司是某知名 PC 生产厂商全国六大一级分销商之一，拥有

150 多家本地和异地经销商，日均交易量达 150 笔以上。由于缺乏足额的抵押担保，C 公司下游经销商普遍存在自身业务发展和融资困难的矛盾。C 公司希望通过银企合作开发面向下游经销商的供应链融资解决方案，提升对经销商的增值服务能力，从而增加自身销售业绩，提高分销商地位。C 公司期望银行融资方案应同时具备高效的 IT 系统支持、跨区域的覆盖能力、融资款定向支付、灵活支取等功能。

（2）在线供应链金融解决方案

鉴于 C 公司实力较强，拥有较成熟的电子订单系统，对下游经销商有较强的风险管理能力和控制力，中国银行设计了销易达在线融资方案，以 C 公司和经销商之间的真实交易为基础，以银企对接为技术手段，为经销商提供跨区域的在线融资和还款服务，融资款项专项用于向 C 公司支付货款。

在销易达在线融资方案中，中国银行供应链融资电子化系统与 C 公司内部业务系统实现专线连接，即“银企直联”。中国银行、C 公司和经销商线下签订三方业务合作协议后，经销商在 C 公司 B2B 平台下单购物，同时委托 C 公司通过“银企直联”模式向中国银行提交在线融资申请。中国银行占用 C 公司授信额度为经销商提供融资，融资款项实时归集至 C 公司指定账户。后续融资还款环节也通过在线申请模式实时处理。

（3）客户反馈

中国银行为 C 公司提供的销易达在线融资方案，通过银行系统与核心企业系统的实时对接，实现了资金流、物流、信息流的在线

传输，为 C 公司下游经销商创造了足不出户，银行贷款随借随还的用户体验；同时，对于 C 公司而言，该方案有效改善了财务结构，强化了应收货款回笼管理，扩大了产品销售，进一步提升了其对下游经销商的管理能力。

6. 开办机构

中国银行河南省分行各分支机构

（七）中国银行供应链线下融资业务

1. 简介

供应链融资是在供应链中找出一个大的核心企业，以核心企业为出发点，为供应链上的节点企业提供贸易融资支持。中国银行目前可提供涵盖应收账款类、货押类、预付/应付类融资产品，近 20 项产品的完善产品体系，可为客户提供从采购原材料到生产备货、装运到最终销售在内的全流程融资方案，有效解决客户应收、应付、存货等各类融资需求，改善现金流，优化财务报表。

中国银行授信客户为核心企业（占用核心企业授信额度），以不同融资对象分类：包括国内/出口融信达，融易达，销易达等。

2. 特色

解决上下游企业融资难、担保难的问题，通过打通上下游融资瓶颈，可以降低供应链条融资成本，提高核心企业及配套企业的竞争力。

3. 适用客户

供应链上的核心企业及其相关的上下游企业

4. 业务模式

以融易达业务流程为例

(1) 卖方向中国银行提交《融易达业务申请书》、贸易合同及其他必要文件，中国银行审核贸易真实性和业务文本；

(2) 审核通过后，中国银行与卖方签署《融易达业务合同》；与买方签订《融易达业务授信额度使用协议书》，占用买方授信额度；

(3) 卖方履行相关贸易合同项下的约定后，将相关应收账款转让给中国银行；

(4) 应收账款转让事宜通知买方后，买方向中国银行出具《应收账款转让确认书》；

(5) 中国银行为卖方发放融资；

(6) 应收账款到期后，买方按照中国银行指定的路径进行付款；

(7) 在收到买方付款后，中国银行扣除融资本息和相关费用后，将余额（如有）付卖方。

5. 案例

A 公司为某大型国有企业集团旗下上市公司，由于上市制度要求，进口原材料采购通过集团另一子公司 B 公司办理，相关业务贸易背景真实，因此产生了大量的账款。双方采用半年统算的方式结算。

(1) 客户需求

A 公司进口的原材料规模较大。由于属同一集团，对 B 公司的应收账款结算时间约半年。但集团对子公司的资金使用情况有考核

要求。根据账款性质，B 公司需要通过盘活应收账款，提高资本流动性，并以此来提升自身盈利水平，因此 B 公司向中国银行提出了应收账款保理需求，因此中国银行推荐了融易达业务。

（2）产品契合度

B 公司通过对 A 公司的应收账款进行保理（即中国银行融易达业务），中国银行通过受让应收账款对其进行资金支持，B 公司在中国银行开立保理保证金账户作为应收账款的回款账户。

（3）亮点与启发

A 公司为国有上市企业，信誉度较高，财务制度执行较好。B 公司与 A 公司虽为关联公司，但双方交易的原材料是大宗商品，各类运输单据齐备。客户经理对 A 公司及 B 公司上门服务频率较高，且能不定期对原材料、产成品进行检查，贸易背景真实。本次融易达业务，双方基于真实贸易背景办理的应收账款保理，能够帮助企业盘活资金，稳定银企关系。

6. 开办机构

中国银行河南省分行各分支机构

五、建设银行

（一）建设银行“e 信通”

1. 产品介绍

运用互联网、物联网、大数据、区块链、人工智能等思维及技术，基于核心企业开立的付款承诺（确认）函，通过电子信息交互方式，为核心企业遍布全国的产业链多层上游供应商提供“一点接

入，全国共享，分拆自如，多层穿透”的全流程在线不落地操作的网络金融服务。

2. 产品特点

(1) 可实现多层供应商融资，保证了核心企业的收益，链条企业的融资便利；

(2) 可拆分转让、融资，最快当天到账；

(3) 流转实时到账，融资最快当天放款；

(4) 全线上操作，无需跑银行，操作安全便捷。

3. 适用对象

建筑业、高端制造业、电力、汽车等链条长、链条企业多的产业链上的优质企业。

4. 业务流程

核心企业部分：业务洽谈→签订合作协议→核心企业在平台注册→签发付款承诺函给供应商→到期还款

上游客户部分：在平台注册→接收付款承诺函→发起融资申请→业务审查审批→融资发放

5. 典型案例

某企业是一家国有大型建筑企业，随着自身业务不断发展，业务范围不断扩大，供应商分散在全国，管理相对较难，并且供应商都希望进行快速回款，传统的商票或银承成本相对较高，并且增加企业有息负债，保证金金额日益增加。为了降低企业成本，压缩保证金规模，帮助供应商提高融资效率，该企业通过“e 信通”模式帮助上游几百家供应商进行了超 10 亿元融资。在企业作出付款承

诺的基础上，通过受让上游供应商对企业供货/提供服务所产生的应收账款，占用企业授信，为企业遍布全国的上游供应商签发电子承诺函，上游供应商拿到电子承诺函后可以持有到期、拆分流转、融资等，企业和供应商均是通过网银进行在线申请、信息确认和支用等操作，最快实现当天申请当天放款。降低企业关键节点付款压力，并且利用企业优质信用，实现供应商低成本融资。

6. 开办机构

建设银行所有网点

（二）建设银行“e 销通”

1. 产品介绍

运用互联网、物联网、大数据思维和技术，与生产制造类核心企业、大型经销商通过系统直联进行信息交互，整合各方资源，共建信息流、物流、资金流等三流合一的供应链管理平台，为核心企业推荐的下游经销商提供全流程网上操作的网络融资服务。

2. 产品特点

（1）当前支持银行承兑汇票和流资贷款两种模式，满足企业多种需求；

（2）全线上操作，无需跑银行，操作安全便捷；

（3）增加经销商融资渠道，并且价格较低；

（4）实现核心企业产品快速分销，扩大销售规模。

3. 适用对象

主要为汽车制造行业。

4. 业务流程

融资人申请融资→系统评级→业务审查→业务准备→订单确认→贷款支用→贷款发放→贷款还款

5. 典型案例

某企业是省内重点汽车制造企业，企业下游终端客户众多，且多为各个地方交通运输企业。针对企业直销模式下，下游购车商融资难的问题，积极创新产品实现了突破，协助核心企业回笼账款、快速分销。“e 销通”可协助核心企业迅速实现应收账款回笼，加快资金运转效率，优化财务结构，提高资金收益，产品自上线，获得了客户高度认可，目前以为客户融资超 10 亿元，累计服务下游客户超 200 家。

6. 开办机构

建设银行所有网点

（三）建设银行“善新贷”

1. 产品简介

小微企业“善新贷”业务是建设银行通过线上线下相结合模式，面向国家及省工信部门认定的“专精特新”小微企业，发放的用于满足其生产经营需求的人民币流动资金贷款业务。贷款额度根据企业与企业主的销售收入、资产负债、交易结算、纳税社保等多维度信息确定，目前单户贷款额度最高 500 万元。贷款期限最长 3 年，随借随还，循环使用。

2. 产品特色

(1) 纯信用贷款，企业无需提供抵质押担保。

(2) 自主支用，随借随还，按日计息，按月结息，降低企业融资成本。

3. 适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记且为省级及以上“专精特新”小微企业。

4. 业务流程

贷款申请→贷款评价→登陆 “建行惠懂你” APP 等电子渠道业务授权→系统自动实时审批→在线签订合同→在线支用与还款

5. 开办机构

全省所有建设银行网点

六、交通银行

(一) 交通银行普惠 e 贷

1. 产品简介

普惠 e 贷为交通银行普惠线上服务融资品牌，全面创新普惠线上业务，整合企业/个人、线上/线下、以及多种担保方式，依托互联网技术，通过“大数据”模型向小微企业及小微企业主提供普惠线上产品。

2. 产品特点

多-额度高：一次申请，多类额度灵活组合叠加。多维数据交叉验证增信，信用额度覆盖面更广。单户额度最高 1000 万，其中，信用额度最高 300 万，专精特新企业信用额度最高 3000 万。

快-速度快：系统自动审批，实时反馈预审批结果。标准化线下核实操作简单易行。纯信用模式最快当天到账；含抵押模式一般一周内可办结。

好-体验佳：不用下载安装 APP，H5、小程序随时随地可申请。线上自助提款，随借随还。含抵押模式授信 3 年，信用模式授信 2 年，业务期限 1 年。

省-定价活：放开单户定价权限，可根据同业策略和客户情况灵活定价。在线评估无费用，无额外手续费。

3. 适用对象

小微法人企业（非国家企业事业单位、非个体工商户）

由企业法定代表人完成申请操作。专精特新等科技型企业。

4. 业务流程

第一步：扫描二维码，完成信息录入→认证授权→房产在线评估（如需）→结果反馈

第二步：客户经理上门核实。

第三步：线上操作，随借随还。

5. 典型案例

某耐火材料有限公司为国家级专精特新“小巨人”企业，河南省高新技术企业，主要经营优质炮泥等不定形耐材产品和大型炼铁高炉的热态喷补及建造施工。在与企业法人、财务总监当面沟通中，企业表示目前原材款价格不断上涨，下游钢铁企业账期未到，需要一笔流动资金贷款购入原材料，且企业无较为合适的抵押物。在对企业经营情况及财务情况进行深入了解后，根据客户情况向其推荐

我行普惠 e 贷，企业法人当场进行扫码申请并通过我行初审，初步核定贷款金额 300 万元。

6. 开办机构

交通银行河南省内各分支机构

(二) 交通银行行政采 e 贷

1. 产品简介

交通银行小微企业政府采购贷是针对政府采购供应商中的小微企业推出的，以未来应收账款作为质押、以财政性资金作为还款来源的流动资金贷款业务。

2. 产品特点

凭借参与政府采购的历史记录即可申请，中标且签订采购合同后可随时提用，单户额度最高可达 1000 万元。

3. 适用对象

有经营资质、固定的经营场所、营运资金，有履行合同所必须的设备和服务能力的小微企业。

4. 业务流程

扫描二维码办理或联系客户经理线下办理。

5. 典型案例

某进出口有限公司长期有要履行的政府采购类合同，且履约记录良好，2020 年初受疫情影响，资金紧张，交通银行得知消息后，凭借客户近 2 年参与政府采购的历史记录，预先为其核定政府采购合同融资额度 500 万元，两个月后，客户新签约一单政府采购类合

同，交通在合同备案两天后完成了贷款资金发放，及时补充了客户的流动资金。

6. 开办机构

交通银行河南省内各分支机构

（三）交通银行郑科贷

1. 产品简介

对郑州市轻资产科技型企业发放的，由郑州市级风险准备金对贷款损失提供一定比例风险补偿的，用于企业生产经营的流资贷款业务。

2. 产品特点

单户最高不超过 1000 万元；

授信期限一年，额度可循环使用；

担保方式灵活：包括信用、抵押、保证等方式，可根据企业实际情况灵活选择。

3. 适用对象

1) 工商注册、税务登记均在郑州市辖区范围内的独立企业法人；

2) 业务发生日上一年度营业收入不超过 4 亿元；

3) 纳入郑州市科学技术局新兴产业技术研究促进中心备案入库企业。

4. 业务流程

1) 客户向本行提出“郑科贷”业务申请，并提供相关资料；

2) 本行、合作担保公司（如采用保证方式）进行贷款调查及审查审批，向郑州新兴产业技术研究促进中心提交业务备案申请；

3) 签署借款合同；

4) 贷款发放；

5) 放款后 10 日内，通过“郑州市科技金融公共服务平台”报送放款凭证等备案资料；

5. 典型案例

某检测咨询有限公司为郑州市科技型中小企业，主营业务建筑材料及工程检测、咨询；测绘服务。2020 年以来，受疫情影响，经营收入下滑，现金流开始紧张。我行了解到企业面临困难后为其提供“郑科贷”融资解决方案，给予企业信用+抵押授信额度。同时贷款利率执行普惠小微优惠利率，最大限度的让利于企业，及时解除了该企业履约合同支付材料和工程款的燃眉之急，得到了企业的高度认可。

6. 开办机构

交通银行河南省分行郑州市各经营机构

七、邮储银行

（一）科技贷

1. 产品简介

科技型中小企业贷款是向科创中小微企业发放的贷款

2. 产品特点

额度高、期限长、利率低、担保方式灵活

3. 适用对象

各级科技行政管理部门认定的高新技术企业，科技型中小企业信息库在库企业，地市级及以上中小企业主管部门认定的专精特新中小企业、或专精特新“小巨人”企业、或制造业单项冠军企业，省级中小企业主管部门公告的创新型中小企业，主板、创业板上市中小企业或已进入辅导期的拟上市企业，或科创板、北交所上市企业，或新三板挂牌企业，经地市级以上地方政府（含地市级）认定的科技型企业、军民融合型企业，或地市级及以上地方政府（含地市级）设立的相关人才计划内的人才创办且作为实际控制人的企业。

4. 产品要素

（1）授信金额：经工信部及省级工信、经信部门认定的专精特新“小巨人”企业、制造业单项冠军企业、“专精特新”中小企业，主板、创业板上市企业最高授信额度 5000 万元；市级专精特新企业，科创板、北交所上市企业，主板、创业板处于上市辅导期的中小企业最高授信额度 3000 万元；其他类型科创企业最高授信额度 2000 万元。

（2）贷款期限：单笔流动资金贷款最长期限为 3 年，单笔固定资产贷款期限最长 10 年。

（3）还款方式：按月还息、到期还本，等额本息还款等；

（4）担保方式：可采用信用方式，或抵质押方式（即知识产权质押、股权质押、机器设备抵押、在建工程抵押方式中的一种或多种）作为主担保方式；

5. 业务流程

业务申请→业务受理→业务调查→业务审查审批→签订合同
→贷款发放

6. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

（二）科创 e 贷

1. 产品简介

是指面向拥有高质量的科技型小微企业，基于税务、科技特色数据的小微易贷信用产品模式

2. 产品特点

全线上：审批放款全线上操作，系统自动审批

信用贷：担保方式为信用

额度高：最高 500 万元

利率优：在保本利率基础上，各分行差异化配置。

用款活：按月付息，到期还本等多种还款方式，支持随借随还。

3. 适用对象

科技型小微企业

4. 业务流程

客户经理线下收集资料与调查，开立账户及网银，客户通过手机银行、网银线上申请贷款，线上审批，线上放款。

5. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

八、浦发银行

（一）政采 e 贷

1. 产品简介

为满足货物类及服务类政府采购项下供应商的融资需求，缓解公司流动资金压力，银行提出“政府采购项下在线供应链融资”的创新模式，即“政采 e 贷”业务。为采购项目高效、高质量履约提供保障，为采购供应商（多为当地中小企业）提供便捷融资，帮助缓解资金压力，降低融资成本，支持企业发展。

“政采 e 贷”又称“政府采购项下在线供应链融资”业务，是指银行供应链金融电子平台（SCF 系统）从河南省电子化政府采购系统中实时、集中采集政府采购项目的中标公告、合同公告、合同备案、付款等各交易环节信息，从而实现对政采部门上游供应商的供应链在线融资服务。目前可为供应商提供的供应链金融服务限定为以货物、服务为主的政府采购项下的订单融资业务。

2. 产品特色

（1）客户准入：免担保，费用少，降低中小企业融资准入门槛，破题中小企业融资难、融资贵，方便企业获取银行信贷支持，增加企业现金流；

（2）授信流程：专项客户评级机制，专属授信通道，简化授信流程；

（3）用信流程：网络自助服务，在线实时响应，优化客户体验。可用额度、融资申请、放款，全程网上可视化。

3. 适用对象

- (1) 依法合规、经营正常，具有政府采购部门认可的专业化、批量化生产和供货能力的政府采购供应商
- (2) 未被列入河南省政府采购供应商黑名单；
- (3) 在银行的融资无逾期、欠息或垫款情况，且无其他不良信用记录。

4. 业务流程

筛选客户、授信依据、营销客户→营销客户、贷前调查、额度审批→签订合同回款账户为银行指定账户→融资放款

5. 典型案例

某质量检测有限公司为我省高新技术企业，为政府采购供应商，中标频繁，平均中标金额 100 万，每年中标总金额 1000 万左右。每次中标后很快就要向上游支付货款用于采购，进行向政府履约，时效性比较强，银行传统授信流程较为复杂，且需要强抵押担保。2020 年初客户在河南省政府采购网获知我行政府采购融资业务后，与我行联系，我行为其提供信用额度 500 万，无需抵押担保。同时客户政府采购合同备案后，即可通过我行网银申请自助提款，贷款资金秒级到账，随借随还。仅 2021 年，该公司在我行网银提款 13 笔，累计放款金额 800 万，平均单笔贷款期限 2 至 3 个月，我行高效便捷的在线融资服务得到客户的认可。

6. 开办机构

浦发银行郑州分行各分支机构

（二）万户贷

1. 产品定义

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

2. 适用对象

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

3. 授信标准

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

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

●**贷款期限：**最长不超过 1 年；

（三）科创快贷

1. 产品简介

科创快贷是指我行面向省内高新技术企业、专精特新企业等优质科创中小微企业，基于企业创新能力、经营状况以及纳税信息，

为企业提供的线上人民币贷款业务。客户自助申请，系统自动审批，资金快速入账。

2. 产品特点

全线上：审批放款全线上操作，系统自动审批

信用贷：担保方式为信用

额度高：最高 500 万元

利率优：执行普惠金融优惠利率

用款活：按月付息，到期还本，支持随借随还

3. 适用对象

高新技术企业、专精特新小微企业

4. 业务流程

客户网银申请，系统生成预审批额度。客户经理线下收集资料上传信息后，客户通过网银线上申请贷款、签订合同

5. 开办机构

浦发银行郑州分行各分支机构

（四）专精特新小巨人信用贷

1. 产品简介

专精特新小巨人信用贷是指浦发银行为专精特新“小巨人”企业办理的用于其日常生产经营周转和固定资产投资的本外币信贷业务。

2. 产品特点

（1）贷款额度高。国家级“小巨人”企业贷款额度根据需求和

风险客观情况确定，最高 8000 万。

（2）授信方式。信用贷款，无需抵押担保。

（3）贷款利率低。按照政府给予专精特新企业的优惠政策确定融资利率，节省融资费用，减轻企业负担。

3. 适用对象

专精特新小巨人信用贷适用于由工业和信息化部认定的名单内国家级专精特新“小巨人”企业和后续新纳入名单的企业。

4. 业务流程

筛选客户→营销客户→贷前调查→授信上报→额度审批→贷款发放

5. 典型案例

河南驻马店某企业为省内电力装备重点龙头企业，2022 年被评为国家级专精特新“小巨人”企业，该企业在电力杆塔行业具有一定的市场地位，技术优势、产品优势明显，同业竞争较为激烈。企业年初支付货款有部门资金需求，我行结合该企业生产经营特点为其上报专精特新小巨人信用贷，并成功获批授信 8000 万元。企业利用我行贷款资金，加快采购生产，有效扩大产能，进一步促进企业发展壮大。

6. 开办机构

浦发银行郑州分行各分支机构

（五）浦发银行专精特新贷

1. 产品简介

浦发银行入围河南省工信厅专精特新贷合作银行，为省内专精特新企业提供的综合金融服务。

2. 产品特点

- (1) 线下办理，专属流程、效率高。
- (2) 期限灵活，最长可达三年。
- (3) 额度最高可达 3000 万元。
- (4) 担保方式灵活，多数为信用。

3. 适用对象

国家级、省级、地市级“专精特新”企业及“专精特新”培育库企业、“小升规”及其培育库企业。

4. 业务流程

申请受理→授信调查→审查审批→合同签署→发放贷款

5. 典型案例

某开封区域公司为当地重点招商引资项目，企业 2022 被评为省级“专精特新”企业，年纳税销售收入超 8000 万，支行客户经理了解到企业年后有资金需求，持续进行跟进，密切关注企业复工、人员返厂等相关信息，并在企业复工后的第一时间对企业进行现场走访，根据企业情况为企业制定授信方案，获批授信 800 万元支持企业发展。

6. 开办机构

浦发银行郑州分行各分支机构

（六）科技上市贷

1. 产品简介

浦发银行为省内主板、科创板、创业板、北交所拟上市企业提供的综合金融服务，助力企业打通上市前最后“一公里”。

2. 产品特点

- （1）授信绿色通道，效率高。
- （2）期限灵活，最长可达三年。
- （3）额度最高可达 8000 万元。
- （4）担保方式灵活，多数为信用。

3. 适用对象

我省拟上市企业。

4. 业务流程

申请受理→授信调查→审查审批→合同签署→发放贷款

5. 开办机构

浦发银行郑州分行各分支机构

九、中信银行

（一）信 e 融

1. 产品简介

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

2. 产品特点

- （1）应急管理，全流程线上操作，资金分秒到账；
- （2）头寸管理，随借随还；
- （3）优化报表，月初贷月末还。

3. 适用对象

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

4. 业务流程

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

5. 典型案例

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

6. 开办机构

中信银行郑州分行辖内各分支机构

（二）科创 e 贷

1. 产品简介

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

2. 产品特点

全线上：审批放款全线上操作，系统自动审批

信用贷：担保方式为信用

额度高：最高 1000 万元

利率优：执行普惠金融优惠利率

用款活：按月付息，到期还本，支持随借随还

3. 适用对象

专精特新小微企业

4. 业务流程

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

5. 开办机构

中信银行郑州分行各分支机构

（三）银税 e 贷

1. 产品简介

指我行借助大数据风控技术，将企业司法、工商、税务等公共数据和其上下游核心企业交易场景数据相结合，为核心企业上下游依法纳税、稳定经营、信用记录良好的小微企业提供的，用于短期生产经营周转的线上化、纯信用、可循环的流动资金贷款业务。

2. 产品特色

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

（2）期限长：最长可贷 1 年；

（3）纯信用：无需抵质押；

（4）贷款快：审批放款全线上自助操作；

3. 适用对象

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

4. 业务流程

预授信（微信扫码）→开户开网银→企业网银贷款申请→企业网银提款

5. 开办机构

中信银行郑州分行各分支机构

（四）投贷联动业务

1. 产品简介

中信银行投贷联动业务是指依托中信银行投资银行的中介服务能力 and 价值判断能力，与产业资本、私募股权基金、券商投行合作，筛选优质企业，为企业提供商业银行债务融资，并在企业的成长周期中挖掘和介入资本市场融资服务。

2. 产品特色

中信银行投贷联动业务在为客户提供贷款的同时，更关注客户成长周期中的各种业务需求，为客户提供全生命周期的综合融资服务。

3. 适用对象

投贷联动业务旨在服务先进制造业和战略新兴领域优质企业，聚焦专精特新企业、制造业单项冠军企业等成长性较强的企业。

4. 业务流程

借款人按照我行贷前调查相关规定提供申请资料，获得投资银行部出具的立项意见及授信审批部出具的综合授信批复后，借款人按照批复要求完成提款。后续对借款人进行全方位跟踪，了解经营发展中的各项业务需求并为其提供综合金融服务。

5. 典型案例

A 公司是一家国家级专精特新小巨人企业，年营业额超 20 亿元，产品是新能源锂电池负极的重要组成材料，年铜箔产能 2.5 万吨，可生产 4-70 微米高精度电解铜箔，属于战略新兴行业。该客户处于高速发展阶段，下游客户主要为三星电子、宁德时代、比亚迪等行业龙头企业。

该客户母公司先后吸引超过 20 亿元的战略投资，我行结合客

户情况，与中信证券与金石投资协同营销，获得投贷联动业务立项，取得敞口授信额度 1 亿元并顺利提款，同时客户获得我行综合下设的“金石制造业转型升级新材料基金”对该公司进行股权投资，目前由中信证券为其上市辅导。

6. 开办机构

中信银行郑州分行各分支机构

（五）投贷联动积分卡审批模式

1. 产品简介

中信银行投贷联动业务积分卡是专为科创属性强、创始团队背景好、资本运作与上市预期高的专精特新企业推出的审批模式。

2. 产品特点

该审批模型不完全以企业历史业绩和担保条件作为审批标准，更侧重于企业股权投资可获得性、研发能力、技术优势、专利质量、团队稳定性与市场前景等要素，根据企业的业务技术、管理团队、资本运作、财务状况及同业授信情况进行打分，根据最终得分核定授信额度，最高可达 3000 万元，期限最长可达 3 年，不需要额外提供抵质押担保，最快一周实现放款。

3. 适用对象

上市企业、拟上市企业、制造业单项冠军企业、专精特新企业等科创属性较强的企业。

4. 业务流程

借款人按照我行积分卡打分标准提供相关证明材料，经营单位

发起尽调和立项流程，投资银行部出具立项意见并对相关材料进行核实和打分，授信执行部复核打分结果并出具授信批复，借款人按照批复要求完成提款。

5. 典型案例

A 客户是国内重要客车电气控制系统生产企业，其新能源客车半导体低压电源控制设备年产能、总量和市场占有率位居国内及全球市场第一，下游客户主要为国内汽车制造龙头企业。该客户资质优，但受制于下游客户强势，账期较长，资金占压严重。近两年企业发展提速，订单大幅增加，需大量资金采购原材料，他行新增授信需要提供相应抵押物。我行获悉企业有新增融资需求后快速展开行动，采用投贷联动积分卡审批模式 5 个工作日为客户批复 2000 万元信用贷款，成功解决企业无有效抵押物的融资困境。

6. 开办机构

中信银行郑州分行各分支机构

十、光大银行

（一）光大银行科技贷

1. 产品简介

光大银行科技贷是光大银行与省科技厅联合，为河南省科技型小微企业推出的专项融资本品。

2. 产品特点

- （1）单户最高不超过 1000 万元，授信期限一年，可循环使用；
- （2）抵押物价值可放大，有效转化专利价值。

3. 适用对象

在河南省科技厅备案的科技型小微企业。

4. 开办机构

光大银行各支行

(二) 光大银行郑科贷

1. 产品简介

光大银行郑科贷是光大银行与郑州市科技局合作，为郑州市科技型小微企业推出的专项融资产品。

2. 产品特点

(1) 单户最高不超过 1000 万元，授信期限一年，可循环使用；

(2) 抵押物价值可放大，有效转化专利价值。

3. 适用对象

在郑州市科技局备案的科技型小微企业。

4. 开办机构

光大银行郑州分行辖内各分支机构

(三) 光大银行阳光融 e 链

1. 业务简介

我行通过网银、银企直连或电商平台等电子手段，直接或间接获取贸易双方交易背景信息、交互债权转让信息、占用核心企业授信并提供保理金融服务的创新型金融产品。

2. 业务特点

三种模式

e 网赢：以我行网银为平台，客户在线提交融资申请，后台进行放款操作。

e 企赢：以我行网银为平台，客户在线提交申请，买方自动确权，后台进行放款操作。

e 共赢：接入第三方供应链平台，客户在线签订协议，在线提交申请，买方确权后进行放款操作。

3. 适用客户

拥有自建供应链平台的核心企业；

有稳定自身供应链条需求、但并不想承担建立供应链平台成本的核心企业；

有稳定自身供应链条需求、不想承担建立供应链平台成本、愿意开放自身一定财务数据同我行对接进行自动化管理的核心企业；

在第三方自建供应链平台注册的核心企业。

4. 业务流程

（1）双方沟通需求、达成合作意向；

（2）客户及银行双方内部各自立项、我行报批方案、建立对接工作小组、双方基础材料交互；

（3）科技及产品人员对接、分析需求评估工作量、制定项目进度表、召开项目启动会；

（4）系统开发、对接联调、系统测试、业务测试、投产上线；

（5）落实银监相关管理政策、完善贷后管理要求、企业端反馈需求、按期对账。

5. 业务优势

- (1) 确权等核心企业操作可根据需求实现自动化处理；
- (2) 协议签署到融资放款实现全线上处理。

十一、兴业银行

(一) 兴业银行快易贷

1. 产品简介

快易贷是兴业银行对小微企业提供的免抵押、系统自动快速核定授信额度并发放的线上贷款。授信金额最高不超过 200 万元，期限最长不超过 1 年。

2. 产品特点

线上自助提款、还款，随借随还，循环使用。

3. 适用对象

- (1) 河南省内国标小微企业（工信部[2011]300 号文）；
- (2) 企业、企业所在集团无我行合作记录；
- (3) 企业纳税信用等级为 A 级或者 B 级，纳税申报记录至少 13 个月以上，无纳税稽查信息；
- (4) 企业及企业主资信情况良好，无不良信用记录。

4. 业务流程

企业扫描二维码提交“快易贷”申请→企业通过预申请，客户经理上门尽调→企业开户，签署在线融资协议→企业发起正式申请→审批通过，企业进行额度确认→企业在线提款

5. 开办机构

兴业银行河南省内各分支行机构

（二）兴业银行 e 票贷

1. 产品简介

e 票贷是兴业银行深入供应链业务场景，依托质押票据的到期托回收款作为还款资金来源保障，借助金融科技实现线上数据传输和流程运用，实现票据质押业务在线申请、实时审批、在线自助提还款的线上融资业务。授信金额最高不超过 1000 万元，期限最长不超过 1 年。

2. 产品特色

线上办理、实时审批、在线提还款、业务模式灵活

3. 适用对象

- （1）河南省内国标小微企业（工信部[2011]300 号文）；
- （2）企业无纳税稽查信息，企业及企业主信用状况良好；
- （3）企业成立半年以上，且企业及企业主近半年无未决不利法律诉讼、违规处罚等信息；
- （4）票据要求：拟质押的票据各项记载要素齐全，符合《票据法》等基本法规要求；票据承兑未附有条件且权利无瑕疵，借款企业合法取得票据权利；票据背书连续且不存在回头背书；票据具有真实、合法的贸易背景。

4. 业务流程

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

5. 开办机构

兴业银行河南省内各分支机构

（三）兴业银行合同贷

1. 产品简介

合同贷是兴业银行与政府采购交易平台合作，结合平台上签订的采购合同或订单，以及政府回款锁定的安全保障，依托本行小微企业线上融资系统，为小微企业提供在线申请、实时审批、在线自助提还款的线上融资业务。授信金额最高不超过 500 万元，期限最长不超过 1 年。

2. 产品特点

线上办理、实时审批、在线提还款

3. 适用对象

- （1）河南省内国标小微企业（工信部[2011]300 号文）；
- （2）企业及企业主资信情况良好，无不良信用记录；
- （3）企业符合本行年度授信政策准入要求；
- （4）在政府采购交易平台过往履约记录良好，不存在违约记录；
- （5）中标项目为郑州市区级（含）以上、河南省其他地市市级（含）以上以及河南省内全国百强县政府采购部门招标项目。

4. 业务流程

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

同并办理应收账款质押登记→企业在线提款

5. 开办机构

兴业银行河南省内各分支行机构

（四）兴业银行投联贷

1. 产品简介

“投联贷”业务，是指银行对“投联贷”业务合作名单范围内的投资机构已投资或拟投资入股的大中小企业客户，在综合考虑股权投资机构的投资管理能力，以及被投资企业投前尽调情况和未来发展前景等因素的基础上，灵活应用企业自身信用、知识产权质押、股权质押、投资机构担保、固定资产抵押等各类担保或担保组合方式，所提供的债权融资业务。

2. 产品特点

（1）构建三维业务合作模式。积极借助合作股权投资机构的专业优势，构建“企业+银行+股权投资机构”的三维业务合作和授信审批模式。

（2）业务流程简化。“投联贷”业务申请使用“计分卡”，从商业银行债权融资角度，围绕经营稳定性、企业运营及管理能力、企业偿债及筹资能力、信用记录及银行合作评价对授信申请人的抗风险和还款能力进行快速评审。

（3）贷款期限灵活。授信项下单笔贷款期限最长不超过3年。

（4）投贷联动。配合股权投资机构投资计划，银行为企业提供生产经营所需的债权支持，实现股债结合促动企业成长升级。

3. 适用对象

本产品适用于纳入银行“投联贷”合作名单的股权投资机构已投资或拟投资入股的大中小企业客户，要求授信申请人已形成稳定的经营性现金流入，未来还款来源明确。

在行业上，优先选择国家重点支持发展的战略性新兴产业、“三高六新”行业，现阶段着力聚焦高端制造、汽车、环保、消费、医疗健康、物流服务、文化和军工航天等八大重点行业。

4. 业务流程

银行对股权投资机构进行准入和合作分级认定→客户向银行申请“投联贷”授信，提供相关资料→银行开展业务调查、风险评审→完成审查审批→签订相关协议→根据客户用款需求发放贷款

5. 开办机构

兴业银行河南省内各分支行机构

（五）兴业银行郑科贷

1. 产品简介

对具有较好发展前景的科技型企业发放的，由郑州市科技局牵头设立的市级风险准备金根据实际损失给予一定比例的风险补偿，用于企业短期生产经营周转的人民币贷款业务。

2. 产品特色

（1）引入政府融资风险补偿机制。郑州市科技局通过设立科技信贷风险准备金，引导合作金融机构为郑州市辖内的轻资产科技型中小企业提供信贷支持。

(2) 企业提供不超过贷款金额 30%的实物资产抵押即可获得 100%的信贷资金支持。

(3) 业务模式灵活。目前郑科贷业务合作金融机构包括银行和融资性担保公司，可根据企业实际情况灵活选择“政银企”三方或“政银担企”四方合作模式。

3. 适用对象

(1) 工商注册、税务登记均在郑州市辖区范围内的独立企业法人；

(2) 业务发生日上一年度营业收入不超过 4 亿元；

(3) 符合《郑州市科技贷款风险补偿业务实施细则》（郑新产〔2019〕1 号）的其他要求。

4. 业务流程

(1) 客户向该行发起“郑科贷”业务申请，并提供相关资料；

(2) 本行与合作担保公司进行尽职调查，进行审查审批；同时向郑州新兴产业技术研究促进中心提供备案资料；

(3) 签订有关协议；

(4) 根据客户用款需求发放贷款，放款后 10 日内由该行向郑州新兴产业技术研究促进中心提供放款凭证等备案资料。

5. 开办机构

兴业银行郑州分行辖内各经营机构

（六）兴业银行科创票据

1. 产品简介

科创票据是指科技创新企业发行的募集资金用于科技创新领域的债务融资工具。

2. 产品特色

科创票据分主体类科创票据和用途类科创票据两种。

科技创新企业拟发行主体类科创票据要求具备至少一项国家企业技术中心、高新技术企业、制造业单项冠军、专精特新“小巨人”、技术创新示范企业或智能制造示范工厂（优秀场景）等科技创新称号。

非科创企业拟发行用途类科创票据的，其募集资金中应有不低于 50% 的部分用于支持科创的相关领域，并且符合国家相关法律法规要求。支持形式包括：

- （1）直接用于科创领域项目建设，或偿还对应存量债务；
- （2）直接用于产业园孵化项目建设，或创业孵化基地运营；
- （3）通过股权投资、基金出资等方式用于科技创新领域；
- （4）用于支持专精特新“小巨人”、制造业单项冠军或智能制造示范工厂（或优秀场景）称号的子公司发展。

3. 适用对象

主体信用资质较好的科创企业及有科创用途需求的非科创企业。

4. 业务流程

（1）行内审核流程：省分行完成注册/备案材料制作后发起评审流程，由总行对项目材料信息披露的完备性出具意见，审批债务融资工具项目。审批完成后，出具审批通知书。

（2）监管机构申请注册/备案流程：省分行根据交易商协会注册文件信息披露体系披露要求及总行相关要求协助发行人完成相关项目注册/备案材料制作。总行协助发行人向监管机构申报项目全套文件，并对项目材料完整性进行控制，确保申报要件符合监管机构报送要求。申报过程中，由总行根据监管机构的反馈要求协助发行人及时修改申报材料。监管机构出具批文后，项目前期申报工作完成。

（3）承销发行流程：我行独立/牵头主承销的债券，总行负责组建承销团、公告发行文件、向询价并记录询价情况、确认部即将当利率（价格）区间、进行簿记建档、按照《发行方案》及相关协议中的约定进行配售、分销和缴款、对复核条件的债券进行余额包销、应急预案处置及申购定单、销售预案和集体决策过程记录等文件存档等工作；我行联席主承销商的债券，总行按照主承销商簿记建档发行安排和相关协议约定，参与簿记建档发行的询价、利率（价格）区间的确定、申购、分销及缴款等工作。

5. 典型案例

2022年8月5日，兴业银行郑州分行为省内优质上市公司发行科创票据，金额10亿元，票面利率2.25%。发行人为科创企业，拥有国家企业技术中心、高新技术企业等国家级科创称号。募集资金用于偿还存量债务融资工具。是我行金融服务科创企业的重要举措，也是擦亮我行“债券银行”、“投资银行”名片的重要体现。

6. 开办机构

兴业银行河南省内各分支行机构

（七）兴业银行“线上普惠贷-优质科创企业专属”

1. 产品简介

“线上普惠贷-优质科创企业专属”是兴业银行对国家级专精特新“小巨人”等优质科创企业提供的免抵押、系统自动快速核定授信额度并发放的线上贷款。授信金额最高不超过 1000 万元，期限最长不超过 1 年。

2. 产品特色

线上自助提款、还款，随借随还，循环使用。

3. 适用对象

（1）纳入我行合作名单内的国家级专精特新“小巨人”企业、省级“专精特新”中小企业等；

（2）企业及企业主资信情况良好，无不良信用记录。

4. 业务流程

企业扫描二维码提交申请→企业通过预申请，客户经理上门尽调→企业开户，签署在线融资协议→企业发起正式申请→审批通过，企业进行额度确认→企业在线提款

5. 开办机构

兴业银行河南省内各分支行机构

十二、民生银行

（一）民生银行银承自助贴现

1. 产品简介

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

2. 产品特点

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

3. 适用对象

使用票据支付结算，有票据融资需求，对业务处理效率要求较高的中小微企业。

4. 业务流程

- （1）客户在企业网银端发起自助贴现签约申请；
- （2）客户经理搜集并递交纸质签约申请材料；
- （3）核定额度并开通自助贴现产品功能（D 十 1 可用）；
- （4）客户通过企业网银随用随贴。

5. 典型案例

某集团客户，下游经销商多以银行承兑汇票方式付款，而部分上游供应商则需要现金结算，因结算交易频繁，对贴现业务时效性要求较高，传统的线下贴现方式因手续繁琐、业务办理流程较长已不能满足企业迫切的融资需求。自助贴现业务解决了客户融资难、融资慢的问题，自开通自助贴现功能以来，该客户已累计办理自助贴现业务数亿元。

6. 开办机构

民生银行辖内各经营机构

（二）民生银行跨行现金管理（CMBS）

1. 产品简介

“跨行资金管理系统（CMBS）”是民生银行为帮助客户实现资金集中运营、多银行账户集约化管理，联合第三方科技公司（民生科技、浪潮、用友、保融、拜特等八家供应商）为客户提供多银行账户查询、收付款集中管理、跨行资金归集、资金计划、多银行账户一眼清、报表、对账及回单统一管理等服务。可以采用本地版、云版、财资机器人三种形式来实现不同类型企业的资金管理需求，其中本地版侧重于大型企业的定制化开发需求，云版侧重于中小企业的标准化需求，财资机器人侧重于中小企业的简单查询功能或作为非直连账户的补充模块。

2. 产品特色

（1）类型多样：本地版、云版、财资机器人可满足不同类型企业需求。

（2）系统集成：民生银行 CMBS 可与企业内部 ERP/OA 系统集成，协助企业提升财务审批效率、防范操作风险。

（3）功能灵活：民生银行 CMBS 可进行根据客户需求进行定制化开发，满足企业个性化管理要求。

（4）界面友好：民生银行 CMBS 功能界面操作逻辑符合用户使用习惯，财务人员上手较快。

3. 适用对象

具有多银行账户管理、资金归集、企业 ERP/OA 系统集成需求的各类企业。

4. 业务流程

（1）确认需求：民生银行联合三方科技公司与企业进行沟通交流，确认企业资金管理需求。

（2）项目计划：三方科技编制项目实施计划，并提交民生银行及企业共同审核。

（3）进场实施：三方科技公司进行系统安装部署，民生银行对其进行全程监督。

（4）项目验收：民生银行与企业共同对三方科技实施成果进行验收。

（5）系统上线：验收完成后，CMBS 系统上线运行，民生银行与三方科技按照协议约定提供售后服务。

5. 典型案例

某物业管理企业下属项目众多，且项目分散在省内外多地，下属公司账面资金存在汇缴不及时、留存金额过大的问题，总公司为

解决现金流难题，上线民生银行 CMBS 系统，最终实现各分、子公司资金实时归集，总公司统一调配，提升了公司资金运营效率，降低了财务成本。

6. 开办机构

民生银行辖内各经营机构

（三）民生银行法人账户透支

1. 产品简介

法人账户透支是民生银行提供给企业客户的线上借款额度，在核定额度及有效期内，客户可通过民生银行对公网银自主支取借款本金用于经营周转的短期融资品种，适用于客户在生产经营过程中临时性资金需求。

2. 产品特点

- （1）一次提款，按需提支；
- （2）随借随还，额度循环使用；
- （3）期限灵活，匹配资金周转周期。

3. 适用对象

有短期或超短期融资需求的且符合民生银行流动资金贷款准入标准的客户。

4. 业务流程

企业在民生银行申请法人账户透支授信，获批后，在网银端自主提用。

5. 典型案例

某电力企业月末具有大量临时性付款需求，资金预算较难编制，采用民生银行法人账户透支产品进行临时性透支，月末提款、月初还款，企业资金成本未出现明显增长，但有效解决了企业资金管理难题，降低了整体融资规模。

6. 开办机构

民生银行辖内各经营机构

（四）民生银行交易资金协议监管

1. 产品简介

“交易资金协议监管”是民生银行根据协议约定，对签约账户实施线上化监管控制，确保监管资金按照协议约定方式完成支付，解决资金结算各方不信任问题。根据协议约定，企业可运用定向支付、多方监管、查询监管等线上化模式，对相应资金进行专项监控，以实现资金的安全支付。

2. 产品特点

（1）多方监管：支持“一对多”和“多对一”的线上审批监管。

（2）定向支付：通过被监管账户收款白名单设置，实现监管资金按照协议约定定向、定额划转。

（3）信息查询：监管人通过线上渠道实时查询 被监管账户资金余额、明细，资金详情尽在掌握。被监管仍可正常使用账户。

（4）操作合规：监管人、被监管人均使用以自身名义设立的网银进行操作，规避了监管人使用被监管人网银复核 Ukey 的操作风险。

3. 适用对象

有资金监管需求的政府机构、事业单位、企业等，可适用于如项目建设资金监管等多种场景。

4. 业务流程

(1) 监管方、被监管方在民生银行营业网点开立对公结算账户，并开立网银；

(2) 监管方、被监管方、民生银行签署三方监管协议，完成产品签约。

(3) 被监管方在网银进行付款，监管方在网银进行审批。

5. 典型案例

某地市医院需要对支付给建筑公司的项目建设资金进行监管，医院、建筑公司均在民生银行开户并签约交易资金协议监管产品，建筑公司每笔网银付款均需经过医院审批后方能成功，满足了医院监管需求。

6. 开办机构

民生银行辖内各经营机构

十三、广发银行

(一) 广发银行“税银通”产品

1. 产品简介

广发银行税银通 2.0 产品，通过整合行内外对公及零售大数据资源，实现了中小微企业授信申请、审批、合同签订、提款、还款的全线上化，大幅提升业务办理效率及客户体验。产品针对纳税行

为表现良好的小微企业客户，单户额度最高 300 万元，额度期限最长 1 年，可循环使用。单笔贷款期限最长 6 个月，且不超过额度到期后 6 个月。

2. 产品特点

单户额度最高 300 万元，额度期限最长 1 年，可循环使用。

贷款采用随借随还方式自主支付，客户在合同中与我行约定贷款用途。

按天计息，按月付息，到期一次性还本结清；可随借随还，提前还款不收取违约金。

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

3. 适用对象

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

4. 业务流程：

可通过两种途径进行贷款申请：

(1) 登陆广发银行微信公众号填写企业信息。

(2) 扫描客户经理“税银通”产品二维码填写企业信息。

5. 效果：

广发银行税银通 2.0 产品 2020 年 8 月 31 日正式上线，正式推广后，取得了良好的社会效应。截至 2022 年末，广发银行郑州分

行税银通贷款出账余额 6.3 亿元。新发放信用贷款占比显著提高。随着产品的持续营销推广，将会惠及更多的小微企业，也必将会产生更大的社会效益。

6. 开办机构

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

（二）广发银行“科技 E 贷”产品

1. 产品简介

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

2. 产品特点

- （1）客群定位精准。高新技术企业及其他先进制造业企业。
- （2）全流程线上服务。实现了客户授信申请、审批、合同签订、提款、还款的全线上化，大幅提升我行服务质效。
- （3）有利于分行强化与当地政府的合作，实现多方共赢。
- （4）单户授信额度高。线上产品单户额度最高 500 万元，额度期限最长 1 年，可循环使用；单笔贷款期限最长 12 个月，且不超过额度到期后 6 个月；贷款按日计息、随借随还，有效满足小微企业小额、短期流动资金融资需求。

3. 适用对象

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

4. 业务流程

可通过两种途径进行贷款申请：

- (1) 登陆广发银行微信公众号填写企业信息。
- (2) 扫描客户经理“科技E贷”产品二维码填写企业信息。

5. 典型案例

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

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

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

6. 开办机构

广发银行郑州市机构及新乡、安阳、焦作、南阳、平顶山、洛

阳、三门峡、商丘二级分行。

（三）广发银行个人信用“小微E秒贷”产品

1. 产品简介

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

2. 产品特点

（一）纯信用 无抵押、无担保

（二）速度快 最快1分钟审批。

（三）利息省，随心还 按天计息，随借随还。。

3. 适用对象

小微企业主及个体工商户。

4. 业务流程

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

（2）下载并登录广发银行手机银行APP-首页→【贷款】→【小微E秒贷】。

5. 典型案例

刘先生的商贸公司急需支付货款，但公司的回款两周后才到账，客户利用我行“小微E秒贷”纯信用、速度快、随借随还的特点，线上申请，直接获批并出账30万，解决燃眉之急。客户反馈这种模式简单方便，体验感较好，非常贴合自身经营用款需求。

6、开办机构

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

（四）广发银行“科信贷”产品

1. 产品简介

广发银行“科信贷”产品方案是指我行针对科技型中小微企业轻资产、高成长性的特点，以“科信贷”业务评分表作为客户辅助评价工具，以免抵押方式办理的短期授信产品。

2. 产品特点

（1）目标客群清晰，可实现批量获客。本产品针对的科技型中小微企业均经过政府科技部门评定，可按名单进行营销拓展，有利于提高营销精准性。

（2）客群整体经营情况较好，信贷风险整体可控。科技型中小微企业与一般中小微企业相比，其市场竞争力更强、盈利空间更大、成长性更高，在我行资产质量整体保持良好。此外，客群在财税、信贷风险补偿等方面受到国家政策的大力扶持，在当前复杂的经济环境下，拓展优质科技型中小微企业，有利于我行优化信贷客户结构，增强抵御市场风险的能力。

（3）客群发展潜力大，综合收益有保障。在国家政策的推动下，越来越多的科技型企业走向了资本市场，科技型中小微企业成为资本市场追逐的热点，企业潜在价值得到极大提升。拓展优质科技型中小微企业，有利于后续“投贷联动”业务开展，为我行带来新的

利润增长点。

3. 适用对象

本产品仅适用于科技型国标中小微企业，执行名单制管理，具体包括：

（1）根据《科技型中小企业评价办法》（国科发政〔2017〕115号）认定的科技型中小企业（名单需通过全国科技型中小企业信息服务平台或政府科技部门进行查实）。

（2）根据《高新技术企业认定管理办法》（国科发火〔2016〕32号）认定的高新技术企业（名单需通过高新技术企业认定管理工作网或政府科技部门进行查实）。

4. 业务流程

（1）授信申请

企业申请办理本业务时，需按照我行授信调查的相关要求提供的申请资料。

（2）客户经理双人调查，审查人员在认为有必要的前提下平行作业。

（3）授信审查审批

按照我行现行授信审查审批流程进行操作，给予相应的授信额度。

（4）签订合同，发放贷款。

5. 典型案例

该产品首次将非财务指标纳入对企业进行评价，与财务指标一起综合进行评判。将实际控制人的最高学历、婚姻及家庭稳定状况

进行量化得分，得出企业的信用评级，创新了银行对科技型企业的融资模式。如我行对郑州市高新技术开发区的一家科技环保企业进行授信审查审批时就综合考量了实际控制人为海归博士、高校硕士生导师、已获取多项发明专利及实用新型专利等优势，为其发放信用贷款 300 万元。

6. 开办机构

广发银行郑州市各分支机构

十四、招商银行

（一）科技贷

1. 产品介绍

“科技贷”是指对于河南省科技厅认可的科技型中小企业客户，招商银行郑州分行提供贷款支持，若出现贷款损失，则由财政资金提供的科技信贷准备金予以损失补充的信贷业务模式。

2. 产品特点

政府与银行风险共担，担保方式灵活，利率低。

3. 适用对象

河南省科技型企业。

4. 业务流程：

（1）客户推荐：省科研基地管理中心向银行提供全省范围内科技型中小企业名单；或者各经营机构可将银行存量或新增科技型中小企业向当地科技主管部门推荐纳入科技型中小企业备案库。

（2）贷前调查：客户经理按照银行相关管理要求开展贷前调查，

重点调查核实科技专利含量、借款用途、盈利能力和成长性等。

（3）审查及审批：分行授信审批部门对于上报资料齐全、尽职调查充分的“科技贷”业务优先审查、审批。

（4）业务备案：各经营单位将审批通过的“科技贷”业务提交小企业部，由分行小企业部统一向省科研基地管理中心备案，省科研基地管理中心审核通过后确认纳入“科技贷”业务范围。

（5）贷款发放：按照银行相关管理规定进行贷款发放

5. 典型案例

2020年5月，郑州SPDZ科技有限公司为郑州市科技型企业，由于客户处于成长期，轻资产经营模式导致客户在金融机构申请贷款时因抵押物问题未能获取贷款。我行在“科技金融在线平台”收到客户贷款申请后，第一时间上门拜访了解情况，上门尽调，结合“科技贷”产品特点，抵押物放大3倍，2020年6月获取600万元流动资金借款，通过科技贷产品解决客户资金紧张问题同时，也解决了客户融资难问题。

6. 开办机构

招商银行河南省各分支机构

（二）郑科贷

1. 产品介绍

郑州科技贷（以下简称“郑科贷”）是招商银行郑州分行为促进科技创新与金融创新的深度融合，破解科技型企业融资瓶颈问题，发挥金融支持实体经济的作用，加大对郑州市科技型企业信贷支持

力度，对纳入郑州市科学技术局备案管理的科技型企业提供信贷支持的小企业信贷产品。

2. 产品特点

政府与银行风险共担，担保方式灵活，利率低。

3. 适用对象

郑州市科技型企业，营业收入 2000 万-40000 万元。

4. 业务流程

(1) 客户推荐：省科研基地管理中心向银行提供全省范围内科技型中小企业名单；或者各经营机构可将银行存量或新增科技型中小企业向当地科技主管部门推荐纳入科技型中小企业备案库。

(2) 贷前调查：客户经理按照银行相关管理要求开展贷前调查，重点调查核实科技专利含量、借款用途、盈利能力和成长性等。

(3) 审查及审批：分行授信审批部门对于上报资料齐全、尽职调查充分的“郑科贷”业务优先审查、审批。

(4) 贷款发放：按照银行相关管理规定进行贷款发放

5. 典型案例

2021 年 12 月 23 日随着郑州 XDYM 有限公司“郑科贷”500 万成功发放，有效解决企业因疫情影响所带来的融资难问题及融资贵。2021 年因受疫情和暴雨等因素影响，对企业经营订单及下游客户回款期限延长，导致客户经营资金紧张。由于企业无抵押物，企业规模偏小，结合“郑科贷”产品担保方式灵活特点优势，由郑州市中小企业担保公司对该客户进行担保，从尽调到贷款发放仅用 1 个月时间，高效、灵活的业务模式得到客户高度好评，同时客户通过

“郑科贷”产品获取低成本融资金额，属于一举多得。

6. 开办机构

招商银行河南省各分支机构

（三）专精特新贷

1. 产品简介

“专精特新贷”是指合作银行通过银行直贷、银担合作和投贷联动等三种金融服务模式向支持对象发放的信用类贷款。

2. 产品特点

经省级以上行业主管部门认定的“专精特新”中小企业和创新型中小企业、包含专精特新“小巨人”企业、“专精特新”中小企业和创新型中小企业。

3. 适用对象

符合我行信贷政策要求、借款人及关联方、实控人征信良好，无不良记录，不涉及互保圈及民间集资等；原则上资产负债率不高于 70%，合作金融不超过 4 家。

4. 业务流程

（1）获客营销

企业须在“专精特新贷”融资服务平台（以下简称“服务平台”）按要求提供相关资料信息进行注册，由服务平台认证并建立“支持对象融资需求名单库”。并在线提交融资申请，服务平台根据企业信息和融资需求进行匹配，向我行进行推送。

（2）上门尽调

我行业务经办团队和相关风险条线人员开展独立贷前调查。

（3）授信申报

专职客户经理撰写授信报告并上报审批。

（4）审批

分行授信执行部受理“专精特新贷”授信项目，对于符合授信条件企业在资料完整的前情况下，5个工作日内完成审批流程，确定授信金额、期限、担保方式等授信方案要素。

（5）放款

按照我行放款要求进行资料审核和贷款发放。

5. 典型案例

巩义市 A 公司是一家做新材料的省级“专精特新”中小企业。公司刚进入成长期，我行接触客户时企业营业收入 4000 多万元，且由于前期研发投入较大导致利润一直为负，为保证企业快速发展及产能生产释放，需要增加流动资金周转。为能够解决企业融资问题，我行对企业经营情况和所属行业进行研究，从尽调到项目落地仅用 13 天的时间，获批授信额度人民币 5000 万元，有效解决企业融资需求。

6. 开办机构

招商银行河南省各分支机构

十五、华夏银行

（一）银税通

1. 产品简介

小微客户银税通是指对按时足额纳税、纳税记录良好的小微客户，按照不同的缴税金额及纳税信用评级发放的，用于短期生产经营周转的可循环的小额信用贷款。

2. 产品特点：充分利用小微企业缴税记录，可循环的小额信用贷款。即通过税务局、客户自行提供或我行登录第三方税务信息平台获得的小微客户纳税记录及纳税信用评级，给予客户单笔小额信用贷款。

3. 适用对象

（1）未在他行办理纳税信用贷款业务，合作的银行类金融机构数（含我行）不超过 3 家，或授信客户（含实际控制人，不含个人消费性贷款）在金融机构（含我行）的融资规模不超过上年度营业收入的 40%。

（2）有固定经营场所，原则上正常经营期限不少于 2 年；

（3）原则上实际控制人具有本地户籍且信用记录良好，或在本地有房产；

（4）借款人的法定代表人或实际控制人近 2 年征信信息中无累计 5 次或连续 3 次逾期或欠息记录（不包含金额低于 1000 元的小额逾期或欠息）、个人纳税记录正常等；

（5）税务机关给予评级的，过去一年的纳税评级原则上不得低

于 B 级；

(6) 借款人原则上须为税务机关登记的纳税主体；

原则上借款人需在我行开立纳税账户；

4. 开办机构

华夏银行郑州分行各分支机构（含洛阳分行）

（二）科技贷

1. 产品简介

为河南省科技型中小企业库内备案的小微企业（包含省级及以上的专精特新企业）提供业务支持，采用房产抵押和河南省科技信贷准备金补偿与我行共担风险合作模式，提供单户授信额度最高不超过人民币 500 万元（不含专精特新“小巨人”企业），

2. 产品特点

政府与银行风险共担，担保方式灵活，利率低。

3. 适用对象

河南省科技型中小企业库内备案的小微企业（包含省级及以上的专精特新企业）

4. 业务流程

经营机构对接→科技厅合作三方机构调查及审批→客户经理贷前调查→上报审查审批→合同签约及审查→放款

5. 开办机构

华夏银行郑州分行各分支机构（含洛阳分行）

（三）政采贷

1. 产品简介

我行为中标河南省级、郑州市和洛阳市级财政预算单位政府采购项目的小微客户提供信用授信业务支持，单户授信额度不超过人民币 1000 万元。

2. 适用对象

符合我行准入条件的河南省政府采购网中标的小微企业，为货物类或服务类供应商，原则上授信客户应拥有一年以上的政府采购交易记录，其履约情况良好，具备与中标项目相匹配的生产或销售资质。

3. 客户准入条件

（1）授信主体为小微法人客户、小微个人客户。

（2）授信客户或实际控制人参与政府采购招投标年限不少于一年；授信客户及实际控制人信用记录良好。

（3）授信客户中标次数较多，近三年中标次数不少于 2 次，与政府采购部门已经形成稳定的采购关系，采购关系连续、稳定，提供的商品为经常性消费品，且付款周期短。

（4）授信客户为属地营销区客户。

（5）原则上不得介入工程类小微客户，如介入须提供符合我行担保管理要求的担保。

（6）支付方式必须是国库集中支付，不介入由采购单位支付业务。

（7）在我行无单一保证类和信用授信余额。

4. 业务流程

(1) 政府采购供应商在河南省政府采购网进行融资意向登记，根据政府采购网要求填写供应商基本信息和拟融资信息；

在供应商进行意向登记时，可直接选择融资合作机构为华夏银行（排他信息）或暂时不选择融资机构（公开信息），我行“龙平台”均可直接获取客户信息；

(3) 我行通过“龙平台”获取供应商历史成交数据和历史合同数据，根据客户基本情况、历史数据情况等维度，按照普惠业务的权限为供应商核定年度最高融资额度，该额度有效期一年，可循环使用；

(4) 我行为供应商核定年度最高融资额度后会通过短信通知供应商，供应商接收到融资额度信息后，线下在我行开立一般结算账户和回款专户，根据供应商发起此年度授信的第一笔提款的时间合理签署最高额融资合同。

5. 开办机构

华夏银行郑州分行各分支机构（含洛阳分行）

（四）创业贷

1. 产品简介

由郑州市创业贷款担保中心将优质客户推荐至我行申请贷款，该批量项下客户是由郑州市辖区各个区人力资源和社会保障机构（即劳动保障服务管理中心）推荐，担保方式为郑州市创业贷款担保中心全程提供连带责任保证担保，郑州市创业贷款担保中心作为

担保主体在我行开设有担保基金专用账户，并按照授信担保额度敞口先预存一定比例的担保基金，后随着业务余额的增加，会逐步调配担保基金到我行担保基金专用账户。

2. 适用对象

授信对象为符合我行小微企业标准要求的创业担保贷款客户，在核定的合作额度内，我行对创业担保贷款客户提供流动资金贷款支持。3. 贷款额度：小微企业单户授信敞口额度不超过 300 万元；

4. 开办机构

华夏银行郑州分行各分支机构（含洛阳分行）

（五）小微客户专精特新贷

1. 产品简介

小微客户专精特新贷款（以下简称“专精特新贷”）是指以“专精特新”小微客户为授信对象，向符合条件的小微客户发放的用于满足其实际生产经营融资需求的信贷业务。

2. 产品特点

用途用于“专精特新”小微客户生产经营，满足其生产经营过程中合理的资金需求，包括但不限于扩大再生产、技术改造、科研成果转化。具备名单制管理，担保方式灵活，专项政策支持等特点。

3. 适用对象

是指符合该行小微客户相关授信准入条件的小微法人客户和小微个人客户（包括小微企业主、个体工商户、农村承包经营户、其他个人经营者）。

4. 业务流程

经营机构对接→小微客户授信调查流程→业务审查审批流程
→实地见证流程→放款业务流程→贷后管理业务流程

5. 典型案例

A 公司是专精特新“小巨人”企业。华夏银行郑州分行在调研了该公司现有的产品以及专利技术之后，发现企业虽缺乏足值优质抵押物不符合传统授信准入条件，但企业实际经营情况良好，发展前景及还款能力较好，同时该企业还是国家级“专精特新”小巨人和“省级冠军企业”，结合企业建设仓库的融资需求，为满足企业建设仓库的流动资金，华夏银行郑州分行提供了小微客户专精特新贷，为该公司所需流动资金周转提供了支持，帮助企业解了燃眉之急。

6. 开办机构

华夏银行郑州分行各分支机构（含洛阳分行）

十六、平安银行

（一）平安银行新微贷线上融资贷款

1. 产品简介

新微贷产品是全线上化审批，通过互联网及移动互联网直接申请，在线审批，最快一分钟内知道审批结果和审批额度；线上提款，资料和手续简单。基于新微贷项目一期的中小企业征信数据贷线上化业务包括：新微贷数据贷（企业主）。

新微贷：面向缴纳增值税和所得税企业的一种免抵押、免担保

的网络融资业务，银行通过纳税人（含小规模纳税人）。在国税部门的缴税信息和数据作为主要依据，分析企业纳税行为及纳税结果，为客户核定授信。

2. 产品特色

（1）线上化。通过互联网及移动互联网直接申请，在线审批，最快一分钟内知道审批结果和审批额度；线上提款，资料和手续简单。

（2）效率高。最快一分钟内完成审批，效率高，无等待。

（3）额度高。最高 200 万，满足日常经营周转需求。

（4）无抵押物要求。无抵押信用贷款，无抵押物要求

（5）随借随还。可根据备货周期安排资金需求，随借随还。不使用不付息，节省成本。

3. 适用对象

主要为缴纳增值税和所得税企业。客户只需缴纳一定年限的增值税和所得税即可在银行申请新微贷产品。

4. 业务流程

全流程系统自动化审批，原则上无需人工干预，可实现“秒批”。

5. 典型案例

河南某供应链有限公司为银行新微贷服务客户，该企业主要从事供应链管理（金融及国家限制类除外）；道路普通货物运输；仓储（易燃易爆制毒及危险化学品除外）、分拨、配送业务及仓库管理；国际货运代理；代理报关、报检；物流业务信息咨询服务；会展及会务服务；物流服务；从事货物及技术进出口业务，在行业有

有一定知名度。企业经营负责人在我行业务宣导会中了解到银行这款信贷产品。经客户经理指导，客户在手机上下载平安银行数字口袋 APP，并提供本人身份证，智能识别本人申请，通过 H5 链接在 30 分钟内通过我行数据模型从各个方面分析客户的真实经营状况，汇总后台获批后主动提醒客户经理联系客户放款，真正实现了 30 分钟内放款。该业务期限 3 年、多种还款方式、随用随提随借随还、后续提还款完全线上自主操作，满足企业日常贷款支付需求。

6. 开办机构

平安银行郑州分行各分支机构。目前展业地区包括郑州、开封、洛阳、南阳、新乡。

（二）平安银行新微贷-数保贷

1. 产品简介

新微贷-数保贷：是指我行合作准入的担保公司、担保基金、政策基金对我行普惠金融贷款进行担保，增信后基于普惠金融业务模式发放的中小企业贷款。

2. 产品特点

- （1）免抵押，最高 500 万，满足大额资金需求。
- （2）利率低。最低利率 5.2%起。
- （3）操作简便。线上操作，约 5 分钟申请完成。
- （4）放款快。最快 3 天可实现放款。

3. 适用对象

主要为缴纳增值税的企业。客户为企业法定代表人（可以不持

股)或者第一大自然人股东且持股比例不低于 20%即可在银行申请新微贷-数保贷产品,且连续持股 15 个月。

4. 业务流程

线上化申请,线上+线下审核放款。

5. 典型案例

河南某文化传播股份有限公司为银行新微贷-数保贷服务客户,新三板上市公司,主要从事文化传播,文化作品发行等。企业在担保公司了解到银行这款信贷产品。经客户经理指导,客户通过银行专属二维码扫码进件,并提供本人身份证,智能识别本人申请,通过 H5 链接在 30 分钟内从 26 个大维度(工商历史经营状况,法院执行人状况,国税局,手机实名,个人征信及公证网民间借贷等)用数据从各个方面分析客户的真实经营状况,汇总后台获批后主动发短信给客户通知额度,再由客户提供相关企业资料,审核企业负债率及涉诉情况,真正实现了 3 天内放款。该业务贷款金额 300 万元,满足日常货款支付需求。真正为小微企业实现融资易融资快的金融需求。

6. 开办机构

平安银行郑州分行各分支机构。目前展业地区包括郑州、开封、洛阳、南阳、新乡。

十七、恒丰银行

（一）郑科贷

1. 产品简介

“郑科贷”是指恒丰银行郑州分行为郑州市“优质科技型小企业”办理，同时由借款企业提供一定担保措施的基础上办理的信贷业务。

2. 产品特点

（1）额度最高 1000 万。

（2）贷款期限最长 1 年。

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

3. 适用对象

客户应为《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300 号）界定的小型、微型企业标准。

4. 业务流程

开户→授信审查→线上贷款审批→签订合同→贷款发放。

5. 开办机构

省内恒丰银行所有网点

（二）法人账户透支

1. 产品简介

法人账户透支是指银行根据客户经营中临时性的资金需求，按

照客户与银行签订的协议，允许其结算账户存款余额之外，在核定的额度内透支款项用以弥补临时支付不足，以满足客户短期融资和结算便利的一种授信业务。

2. 产品特色

丰富对法人客户的金融服务手段，满足法人客户临时性融资需求。

3. 适用对象

主要面向优质的大中型法人客户，优质科技型企业。

4. 业务流程

- (1) 客户提出法人账户透支业务申请并提交有关资料；
- (2) 银行对客户提交的资料进行审批，同时开展授信调查；
- (3) 审批通过后，客户与银行签订《法人账户透支业务协议》，并按规定收取透支承诺费；
- (4) 对透支业务出账申请进行审核，审核通过后，银行为客户账户增加透支功能。

5. 开办机构

恒丰银行郑州分行各营业机构。

十八、渤海银行

(一) 科技贷

1. 产品介绍

“科技贷”是指河南省科技厅推荐的科技型小微企业客户，由我行提供贷款支持，若出现贷款损失，则由财政资金提供的科技信

贷准备金予以损失补偿的信贷业务模式。

2. 产品特点

政府引导、市场运作、专业管理、损失共担。

最高不超过人民币 1000 万元（含）。

3. 适用对象

河南省科技厅备案，且符合《河南省科技金融“科技贷”业务实施方案》的科技型小微企业。

4. 业务流程

（1）由我行或者省科技厅授权第三方公司（河南省生产力促进中心和河南星聚科技服务有限公司，两者选其一）推荐科技类小微企业，第三方公司开展尽职调查，审核客户资质。

（2）审核通过后，推荐给我行，企业根据我行需要提供贷款资料。

（3）第三方公司、渤海银行根据调查出具意见向省科技厅备案。

（4）省科技厅对备案企业进行审核，出具《科技贷业务确认函》，确认纳入科技贷业务。

（5）银行进行审批、放款。

（6）银行放款后向省科技厅提交告知函及放款凭证和授信批复。

（7）客户经理按照我行相关贷后管理规定进行贷后管理。

5. 开办机构

渤海银行郑州分行各分支机构

（二）郑科贷

1. 产品介绍

“郑科贷”是指渤海银行郑州分行为支持郑州市科技型中小企业发展，对纳入郑州市科学技术局备案管理的科技型企业提供信贷支持的小企业信贷产品。

2. 产品特点

享受政府补贴、风险补偿，担保方式多样，利率优惠。

最高不超过人民币 1000 万元（含）。

3. 适用对象

郑州市科学技术局备案（认定）的科技型企业，业务发生日上一年度营业收入不超过 4 亿元。

4. 业务流程

（1）意向企业向我行提出贷款申请。

（2）客户经理进行贷前尽职调查。

（3）客户经理上报风险审查，取得批复。

（4）借款企业取得授信批复后在“郑州市科技金融公共服务平台”上完成备案，备案审核通过后即可进行放款。

5. 开办机构

渤海银行郑州分行各分支机构

（三）线上供应链业务

1. 产品介绍

“线上供应链业务”指在以赊销为付款方式的交易中，在基础

交易及应收账款无争议且应收账款已转让给本行的前提下，本行利用线上供应链平台，占用买方（核心企业）在本行的授信额度，为卖方（供应商）提供无追索权保理融资。

2. 产品特点

线上融资，随借随还，高效快捷。企业可利用银行的电子渠道或其他与银行合作的供应链平台，实现供应链融资的在线申请、受理、审查、放款等，简化业务流程，提升业务处理效率；核心企业可及时获取其上游企业的融资、还款等信息，加强对上下游企业的供应链管理。

3. 适用对象

（1）企业股东为国有或国有控股企业，或为当地大型优质民营企业，且应为所属行业或所在区域具备领先优势的企业或大型优质互联网商务平台。

（2）经营及盈利情况良好，现金流充裕，履约能力强。

（3）与卖方有稳定的业务往来关系，付款记录正常，未发生拖欠、迟付及重大贸易纠纷等情况。

（4）在金融机构无不良授信记录和恶意逃废债行为，在外汇管理局、海关、税务等其他机关没有重大违规记录。

4. 业务流程

（1）与买、卖方签订《国内反向保理业务协议书》

（2）卖方向经办行提交电子签名方式的《国内反向保理业务融资申请书》

（3）经办行审核贸易合同、相关交易单据等交易文件，核实买

卖双方的真实贸易或交易背景。

(4) 经办行客户部门查询登记公示系统，确认应收账款未出质或转让给第三方。

(5) 经办行放款给供应商。

5. 开办机构

渤海银行郑州分行各分支机构

十九、浙商银行

(一) 浙商银行应收款链平台

1. 产品简介

浙商银行创新运用互联网、区块链技术，创新开发的用于办理区块链应收款的签发、承兑、保兑、支付、转让、质押、兑付等业务，记录应收款状态的交易处理系统和技术平台。

2. 产品特点

(1) 高安全性，有明确的法律依据。浙商银行是业内首家将区块链运用于核心业务的商业银行，并对区块链技术拥有独立知识产权。

(2) 解决传统应收账款的痛点。传统应收账款的三大痛点：真伪难辨、确权难办、回款难定；区块链应收款的三大优势：数据可靠、权利明确、主动履约。

(3) 手续简便：应收账款签发、转让、质押、兑付等业务全线上化操作，极大节省各方的时间成本和人工成本。

(4) 流动性强：应收账款可以任意分拆，满足支付、质押转让

等需求，促进应收账款快速流转，优化报表。

(5) 自由拆分组合。应收款可自由拆分，用于全部或部分支付、转让及融资，提高供应链服务效率。

3. 适用对象

适用于有应收账款、应付账款的企业客户，通过应收款链平台，可以帮助核心企业减少应付款、激活应收款，实现“降杠杆、降成本”，缓解中小企业融资难和融资贵问题。

4. 业务流程

步骤一：供应链核心企业构建商圈

(1) 具备签发区块链应收款的真实交易背景，企业提出申请，本行进行审核；

(2) 审核通过，并取得本行相关授信后，开通应收款链平台功能；

(3) 供应链核心企业通过应收款链平台注册成为平台用户。

步骤二：供应链上下游企业加入商圈

(1) 由供应链核心企业在应收款链平台预设用户信息。

(2) 上下游企业通过应收款链平台注册成为平台用户

5. 典型案例

浙商银行郑州分行服务的 ZT 集团上游客户主要为大量中小建材供应商，数量多达 18 万户，其中不乏大量民营企业。由 ZT 集团依托其与上游企业真实交易形成的应付账款，作为付款人向上游供应商签发区块链应收款用于支付。上游供应商将收到的区块链应收款转让浙商银行获得流动性支持。帮助上游供应商提前回笼应收账

款，减轻资金压力，解决融资难、融资贵问题。

6. 开办机构

浙商银行郑州分行

（二）浙商银行仓单通产品

1. 产品简介

指仓储监管方、存货人、银行三方协议框架下，仓单持有人基于仓储监管方出具的仓单质押，在实际可融资额度内向易企银平台主办单位或向浙商银行申请表内、外融资，并打款赎单的业务。

2. 产品特点

（1）货变仓单：将监管方控制的存货人的仓储货物改造为可交易流转、质押融资的仓单；

（2）控单融资：监管方或银行通过仓单通平台质押仓单，对仓单持有人进行融资；

（3）交易转让：仓单可在仓单通平台进行线上分拆转让；

（4）打款赎单：仓单持有人分批或全额打款，银行或监管方收回融资，解质押释放仓单；

（5）见单放货：仓单持有人凭合法取得、非质押的仓单提取仓单项下货物，监管方无条件释放货物。

3. 适用对象

大型仓储物流企业及其上下游客户。

4. 仓单通业务流程

（1）签署《三方协议》，注册用户，开通平台

- (2) 货物入库，生成仓单
- (3) 仓单流转、转让、融资
- (4) 打款赎单，归还融资
- (5) 凭单提货

5. 典型案例

NC 仓储集团总部位于广东省佛山市，拥有近 30 家下属公司遍布全国各地，是一家集仓储服务、商品融资管理服务、商务信息、运输（公路、铁路、水路）服务、冷链物流等为一体的综合物流服务集团。NC 仓储集团希望通过金融增值服务，为仓储客户提供融资，扩大市场服务能力，吸引更多仓储客户。

通过仓单通业务对 NC 仓储集团进行整体金融服务提供，为其分布在全国各地的存货人开展仓单融资业务。存货人将货物存储至仓储监管方仓库，在仓单通平台上发起申请，NC 仓储集团进行审核、签发，并经存货人鉴证确认后正式生成有效仓单。该仓单可多次分拆，用于支付、转让或偿付债务；仓单持有人直接通过我行仓单通平台将仓单质押给银行进行融资支持。

通过仓单通业务，切实帮助 NC 仓储集团盘活内部资源，规范资金业务运作，营造了供应链生态圈。通过金融增值服务，扩大了市场服务能力。存货人盘活了“囤积”在仓库的货物，以仓单质押形式获得融资，减轻资金压力，提供了有效的金融服务支持。

6. 开办机构

浙商银行郑州分行

（三）浙商银行订单通产品

1. 产品简介

指核心企业、经销商或终端客户（以下统称经销商）、银行三方协议框架下，经销商根据与核心企业签订的、真实有效的批量采购合同和订单，通过应收款链平台向核心企业签发并承兑订单通应收款，进行批量订购、分批打款提货、到期兑付的业务。

2. 产品特色

（1）打款方式多样：现金、银行承兑汇票、经我行保兑的区块链应收款。

（2）回款风险可控：凭银行发货通知发货，打款资金入监管账户，账户资金监管使用。

（3）流转渠道畅通：可支付给上游，可转让给银行、转让给平台投资人、可入池质押办理银行承兑汇票、应收款、信用证、超短贷等各类融资业务。

（4）授信方式灵活：核心企业以及依托核心企业的经销商或终端用户均可以作为授信主体。

3. 适用对象

规模大、实力强、资信好、扶持上下游客户意愿强烈的优质实体企业。

4. 业务流程

（1）核心企业、经销商与银行签订《浙商银行订单通业务三方协议》，确定应收款签发规模、监管（保证金）账户等。

（2）供应链核心企业通过应收款链平台注册。

(3) 供应链核心企业在应收款链平台录入经销商信息。

(4) 下游经销商与银行签订《应收账款签发协议》，通过应收款链平台注册。

(5) 下游经销商签发并承兑应收款，开展订单通业务。

5. 典型案例

JH 集团是河南省知名造纸高新技术企业，随着国内造纸行业竞争加剧，企业计划给予下游经销商或终端用户一定的赊销金额和账期，通过赊销扩大销售、提升市场份额；但由于缺乏风险控制手段，应收账款回笼无保障。基于客户的痛点与需求，我行为客户设计订单通业务方案。

经销商签发订单通应收款，用订单通应收款明确订单合作，锁定价格。核心企业通过订单通锁定了销售及账期，有利于扩大销售规模，同时可以进行有效融资。经销商后续将资金打至核心企业在我行开立的监管账户，打款提货，账户资金监管，封闭运作，帮助控制销售回款风险，同时也缓解中小企业融资难、融资贵问题。

6. 开办机构

浙商银行郑州分行

二十、农信社

(一) 科技贷

1. 产品简介

科技贷是郑州农商银行向郑州市范围内注册成立的科技型企业发放的，用于借款人生产经营、科技成果转化的贷款产品。

2. 产品特点

（1）额度高。科技贷贷款额度最高 1000 万元，企业自身信用贷款额度最高 100 万元。

（2）担保方式多样。企业自身信用、第三方保证担保、抵质押担保均可。

（3）审批高效。审批层级少，反馈时间短，尽快满足企业融资需求。

3. 适用对象

郑州市范围内注册成立、正常经营的郑州市科技型企业、河南省科技型中小企业、国家高新技术企业。

4. 业务流程

（1）客户申请。科技型企业客户通过郑州农商银行营业网点、手机银行、网上银行、郑好办 app、河南省金融服务共享平台网站等渠道申请微易贷贷款；

（2）银行受理与调查。郑州农商银行各支行接到客户申请后，进行上门调查，搜集相应资料，并撰写调查报告，上报审查审批；

（3）总行审批。郑州农商银行总行收到支行上报的贷款资料后，进行合规性审查，并根据额度大小，分别交由独立审批人审批，或者评审会审议有权审批人审批；

（4）平台备案。符合“郑科贷”申请条件的，客户需同时在郑科贷平台上申请备案；

（5）贷款发放。贷款审批通过后，各支行同借款人签订借款合同，并根据客户申请发放贷款，完成贷款发放与支付。

5. 典型案例

某某科技有限公司，是郑州高新区的一家科技型中小企业、专精特新企业，主要经营软件开发；轨道交通设备的研发、生产、销售等业务，服务对象包括中国铁路局集团公司机务段等优质单位，业务发展具有持续性。该公司已在金融机构办理有科技贷贷款，进入 2023 年以来企业承接业务逐渐增多，向我行申请贷款 100 万元。我行经过调查，认可该公司的经营方向和主营业务的成长性，向其审批发放了科技贷款 100 万元，解决了企业的临时性资金短缺。

6. 开办机构

郑州农商银行、新郑农商银行、新密农商银行、荥阳农商银行、巩义农商银行等行社出台类似产品

（二）金燕“专利贷”

1. 产品简介

“金燕专利贷”是漯河市农信社向客户发放的，以被国家知识产权局依法授予专利权证书的发明专利、实用新型专利和外观设计专利的财产权作为质押发放的贷款。

2. 产品特点

以被国家知识产权局依法授予专利权证书的发明专利、实用新型专利和外观设计专利的财产权作为质押。

3. 适用对象

“金燕专利贷”品牌贷款主要对象为经工商行政管理机关（或主管机关）核准登记并依法取得专利证书的企（事）业法人、其他经

济组织及企业主。

4. 业务流程

(1) 借款人提出书面申请，同时提交贷款所需材料。

(2) 业务营销部门收到借款人的申请资料后，须按照《河南省农村信用社对公信贷业务操作规程》的要求对借款人资信状况用途、偿还能力、拟质押专利权使用情况及专利权的真实性与有效性、实现质权的可行性等进行调查核实，必要时向相关机关查阅相关资料。

(3) 贷款审查人对调查人员提交的资料进行审查，符合信贷政策及相关规定的，提出贷款审查意见，报贷款有权审批部门审批，超权限的提交总行授信业务评审委员会审议。

(4) 授信业务评审委员会审批通过的“金燕专利贷”品牌贷款，应逐项落实授信条件，对已落实各项授信条件的贷款，客户经理应及时与借款人签订借款合同和专利权质押合同。

(5) 质押双方自订立合同之日起 15 日内，共同向国家知识产权局指定的专门机构办理“金燕专利贷”品牌登记。质权自国务院知识产权有关行政主管部门办理出质登记时设立。

(6) 专利权经过出质登记后，业务营销部门应及时将出质的专利权相关证书及贷款相关资料报送至放款中心，并在信贷管理系统中提交申请。

(7) 放款中心人员对放款条件进行审核，并按相关流程办理放款及支付手续。

5. 典型案例

河南亿博科技科技股份有限公司（以下简称亿博科技）成立于

2008 年 11 月，注册资本 5060 万元，注册地漯河市召陵区。亿博科技是一家集液压软管的研究、生产、销售于一体的科技型企业，现位于漯河市东城产业集聚区，属漯河市重点培育的液压软管行业龙头企业之一。召陵联社与 2020 年 4 月 15 日金融支持亿博科技公司 900 万元，使亿博科技公司复工复产进度快速提升，生产经营逐步恢复。该笔贷款以土地抵押及专利权质押为担保方式。其中专利权质押是以该公司在橡胶软管产品方面的创新专利技术在国家专利局作专利权质押，由漯河市科技局按照市政府相关文件规定受理企业财政补贴申请，由漯河市财政局进行资金补贴。

6. 开办机构：召陵联社

（三）企易贷产品

1. 产品简介

贷款产品简介：“企易贷”，是指通过小微贷技术调查，用于满足科技型小微企业日常经营及创业经营所需的贷款。

2. 产品特点

针对科技型企业担保难的问题，根据流动资金需求“小频急”周转快的特点，推出该品种，在效益优生、风险可控的前提下，尽可能满足小微企业个性化、多样化的融资需求。

3. 适用对象

从事的生产经营活动符合国家产业政策和环保政策，且从事的生产经营活动满 1 年以上的小微科技型企业。

4. 业务流程

客户申请、贷前尽职调查、授信方案制定、项目评估、授信审批、贷后管理等环节

5. 典型案例

宝丰酒业有限公司（前身为河南宝丰酒厂）始建于 1948 年，是河南省建厂最早的白酒生产厂家。经过 70 年的发展，成为河南唯一一家国家级品牌奖项大满贯的企业，所获荣誉规格高、奖项多，位居全国前列，河南第一，是豫酒中不可或缺的代表性品牌，具有中国清香型名酒的独特优势。

宝丰酒业有限公司受严峻的经济形势和疫情洪灾的叠加影响，宝丰农商银行主动与企业对接，了解到企业流动资金紧张，为企业开辟绿色通道，简化办贷流程，于 2021 年 2 月 7 日，为企业发放 6000 万元信贷资金。以宝丰酒业有限公司的 14 项质押商标权提供担保。

宝丰酒业有限公司在在县委、政府的正确领导下，在宝丰农商银行的大力支持和帮助下。凝心聚力，克难攻坚，扎实工作，务实创新，奋力开创宝丰酒发展的新局面，为促进全县经济社会持续健康发展做出新的更大贡献。

6. 开办机构

宝丰农商银行

（四）科创贷

1. 产品简介

用于经国家有关部门认定的高新技术企业、创新型企业、技术

先进型服务企业生产经营流动性资金周转；贷款期限 1 年；最高授信 300 万元；支持保证、抵押、信用担保。

2. 产品特点

担保方式多样，信用、保证、抵押；最高授信 300 万元；用信方式灵活：一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用。

3. 适用对象

经国家有关部门认定的高新技术企业、创新型企业、技术先进型企业服务企业。

4. 业务流程

业务受理→贷前调查→评级授信→贷款审查→贷款审批→签订借款合同、担保合同→办理抵押登记（若有）→发放贷款→贷后管理→收回贷款

5. 典型案例

河南省金盛元科技有限公司成立于 2014 年 11 月，是一家集研发、运营为一体的互联网公司，公司主要专注于大数据和信息化服务。为政府、教育、企事业等单位提供全面的信息化服务与解决方案。近两年承担了政府网站、党建网、扶贫网等多家网站的日常维护；承建了教体局“沁教云”平台，承包了教育系统两千多套多媒体设备日常技术维护；新装了包含永威、长兴学校、一中、高级中学、实验幼儿园新校区、温县农村学校班班通等教育系统的全部信息化教学设备。

经沁阳农商行综合调查，该公司为科技开发企业，周转资金需求较多，流动性比较强，该行通过科创贷产品向客户提供 150 万元

的保证贷款，有效帮助企业解决资金周转难题。

6. 开办机构：博爱农商银行、沁阳农商行

（五）金燕“专利贷”

1. 产品简介：“金燕专利贷”是漯河市农信社向客户发放的，以被国家知识产权局依法授予专利权证书的发明专利、实用新型专利和外观设计专利的财产权作为质押发放的贷款。

2. 产品特点

以被国家知识产权局依法授予专利权证书的发明专利、实用新型专利和外观设计专利的财产权作为质押。

3. 适用对象

“金燕专利贷”品牌贷款主要对象为经工商行政管理机关（或主管机关）核准登记并依法取得专利证书的企（事）业法人、其他经济组织及企业主。

4. 业务流程

（1）借款人提出书面申请，同时提交贷款所需材料。

（2）业务营销部门收到借款人的申请资料后，须按照《河南省农村信用社对公信贷业务操作规程》的要求对借款人资信状况用途、偿还能力、拟质押专利权使用情况及专利权的真实性与有效性、实现质权的可行性等进行调查核实，必要时向相关机关查阅相关资料。

（3）贷款审查人对调查人员提交的资料进行审查，符合信贷政策及相关规定的，提出贷款审查意见，报贷款有权审批部门审批，超权限的提交总行授信业务评审委员会审议。

(4) 授信业务评审委员会审批通过的“金燕专利贷”品牌贷款，应逐项落实授信条件，对已落实各项授信条件的贷款，客户经理应及时与借款人签订借款合同和专利权质押合同。

(5) 质押双方自订立合同之日起 15 日内，共同向国家知识产权局指定的专门机构办理“金燕专利贷”品牌登记。质权自国务院知识产权有关行政主管部门办理出质登记时设立。

(6) 专利权经过出质登记后，业务营销部门应及时将出质的专利权相关证书及贷款相关资料报送至放款中心，并在信贷管理系统中提交申请。

(7) 放款中心人员对放款条件进行审核，并按相关流程办理放款及支付手续。

5. 典型案例

河南亿博科技科技股份有限公司（以下简称亿博科技）成立于 2008 年 11 月，注册资本 5060 万元，注册地漯河市召陵区。亿博科技是一家集液压软管的研究、生产、销售于一体的科技型企业，现位于漯河市东城产业集聚区，属漯河市重点培育的液压软管行业龙头企业之一。召陵联社与 2020 年 4 月 15 日金融支持亿博科技公司 900 万元，使亿博科技公司复工复产进度快速提升，生产经营逐步恢复。该笔贷款以土地抵押及专利权质押为担保方式。其中专利权质押是以该公司在橡胶软管产品方面的创新专利技术在国家专利局作专利权质押，由漯河市科技局按照市政府相关文件规定受理企业财政补贴申请，由漯河市财政局进行资金补贴。

6. 开办机构：召陵联社

（六）知识产权质押贷

1. 产品简介：“知识产权质押贷”是借款人以合法享有的且依法可以转让的注册商标专用权、知识产权、著作权等知识产权中的财产权向本行出质，取得一定金额的贷款，并按期偿还贷款本息的一种贷款业务。

2. 产品特点

以可以转让的注册商标专用权、知识产权、著作权等知识产权中的财产权作为质押。

3. 适用对象

“知识产权质押贷”品牌贷款主要对象为符合驻马店市产业政策，实施科技成果产业化，市场前景好的科技型全市中小企业。

4. 业务流程

（1）借款人提出书面申请，同时提交贷款所需材料。

（2）业务营销部门收到借款人的申请资料后，须按照《河南省农村信用社对公信贷业务操作规程》的要求对借款人资信状况用途、偿还能力、拟质押知识产权使用情况等进行调查核实。

（3）贷款审查人对调查人员提交的资料进行审查，符合信贷政策及相关规定的，提出贷款审查意见，报贷款有权审批部门审批，超权限的提交总行授信业务评审委员会审议。

（4）授信业务评审会审批通过的“知识产权质押贷”品牌贷款，应逐项落实授信条件，对已落实各项授信条件的贷款，客户经理应及时与借款人签订借款合同和知识产权质押合同。

（5）质押双方自订立合同之日起 15 日内，共同向国家知识产

权局指定的专门机构办理“知识产权质押贷”品牌登记。质权自国务院知识产权有关行政主管部门办理出质登记时设立。

（6）知识产权经过出质登记后，业务营销部门应及时将出质的知识产权相关证书及贷款相关资料报送至本行保管，并在信贷管理系统中提交申请。

（7）放款人员对放款条件进行审核，并按相关流程办理放款及支付手续。

5. 典型案例

河南后羿制药有限公司（以下简称“后羿制药”）成立于 2011 年 10 月，注册资本 1.28 亿元，注册地驻马店市。后羿制药是一家生物合成原料药生产企业，现位于驻马店市高新技术产业开发区，是河南省重点建设项目，建成后将成为中原地区的最大的兽药原料药生产基地。驻马店农商银行于 2022 年 6 月 23 日金融支持后羿制药公司 990 万元，使后羿制药公司复工复产进度快速提升，生产经营逐步恢复。该笔贷款以土地抵押及知识产权质押为担保方式。其中知识产权质押是以该公司在泰乐菌素、四环素、土霉素的精制方法方面的创新专利技术在国家专利局作知识产权质押，由驻马店市科技局按照市政府相关文件规定受理企业财政补贴申请，由驻马店市财政局进行资金补贴。

6. 开办机构：驻马店农商银行，社旗农商银行亦开办此类业务

二十一、中原银行

（一）中原银行科技贷

1. 产品简介

中原银行以河南省科技厅、各地市（区）科技局设立的风险基金池为损失补偿机制，向科技型中小企业发放的用于其短期生产经营周转的人民币贷款业务。

2. 产品特点

（1）灵活担保：知识产权质押、股权质押、应收账款质押、实物资产抵押等多种担保方式，其中实物资产抵押率不超过 30%，可以将资产放大 3 倍进行银行融资。

（2）高额审批：单笔最高可达 1000 万。

（3）贷款利率优惠：贷款利率最高上浮不超过基准 30%。

3. 适用对象

省科技厅、地市科技局合作名单内客户。（包含科技型中小企业、高新技术企业、专精特新企业、瞪羚企业等）

4. 业务流程

经营机构按所属地对接→科技厅合作三方机构调查及审批→客户经理贷前调查→上报审查审批→合同签约及审查→放款

5. 典型案例

河南某电力公司主要业务涵盖送变电设计、新能源和风力发电设计、电力工程总承包、电力工程监理、售电、智能电力运维及合同能源管理、电力金融投资等全流程业务为一体的电力服务民营企业

业。在了解到该企业需要短期流动资金后，郑州分行客户经理在充分了解客户情况后，为其提供了专业的服务，最终发放贷款 800 万元。

6. 开办机构

中原银行各地市分行

（二）中原银行政采贷

1. 产品简介

我行为中标河南省政府采购项目的小微企业提供的融资服务。

2. 产品特点

（1）中标申请、资料简单：可向中标的科技型企业注册地或采购单位所在地中原银行申请，微信小程序、政府采购网等渠道实现全线上申请。

（2）担保简单、备案放款：无抵押，仅需在合同中签订中原银行保证金账号。

（3）高额审批、额度千万：最高可贷 1000 万，最长可贷一年。

3. 适用对象

中标河南省政府采购项目的科技型中小企业。

4. 业务流程

客户登录“中原银行小微金融”小程序等线上渠道申请→客户经理通过 PAD→站式贷前调查→一级审批或模型自动审批（省级）→开立回款保证金账户并进行财政备案→合同签约及审查→客户在企业网银自主提款、还款

5. 典型案例

某科技公司，新中标公办学校项目，客户经理在和客户在沟通过程中，了解到该公司目前有短期资金的需求，客户经理了解到这一需求后，积极帮客户解决问题，并在现场悉心指导客户操作，申请了政采贷业务，放款 130 万元。

6. 开办机构

中原银行各地市分行

（三）中原银行企采贷

1. 产品简介

我行根据核心企业与其供应商的真实贸易背景，为供应商提供用于履约的融资服务。

2. 产品特点

便捷高效：线上申请，资料简单，专人审批。

无需抵押：应收账款质押，无需实物抵押。

额度灵活：根据采购合同灵活核定贷款额度和期限。

3. 适用对象

核心企业与其供应商的真实贸易背景的科技型小微企业。

4. 业务流程

客户登录“中原银行小微金融”小程序等线上渠道申请→标准化尽调→总行级审批→开立回款保证金账户→合同签约及审查→客户在企业网银自主提款、还款

5. 典型案例

某科技公司，和该行允许范围内的企业合作，该公司近年来经营稳定，纳税正常，在了解到该公司实施项目有短期资金的需求时，客户经理及时和客户沟通，最终发放贷款 200 万元，帮助客户解决自己短期需求问题。

6. 开办机构

中原银行各地市分行

（四）中原银行商易贷

1. 产品简介

中原银行向依法诚信纳税的科技型企业发放的用于其生产经营的流动资金贷款。

2. 产品特点

- （1）额度高：额度最高 300 万元。
- （2）期限长：额度期限最长 12 个月。
- （3）灵活用：贷款额度循环使用，随借随还。

3. 适用对象

（1）企业注册成立 2 年（含）以上，具有合法经营资质的科技型企业。

（2）企业纳税状态正常，纳税评级为 A 级、B 级、M 级；

（3）企业法定代表人年龄在 18 周岁（含）至 65 周岁（含）之间。

4. 业务流程

官方网站、企业网银等线上化申请渠道发起贷款申请→登录企

业网银和手机 APP 进行签约、提款和还款等操作。

5. 典型案例

郑州某通讯工程有限公司 2012 年成立以来，经营良好，主要为运营商提供通信设备的施工、安装，由于下游较为强势，公司一直有短期资金错配用于给员工发放工资的需求，但同时对于银行传统贷款模式存在畏惧心理，中原银行郑州分行在了解到客户情况后，积极对接企业实际情况与效率需求，充分发挥税务与金融的互补优势，为企业提供线上化的专业服务，最终发放贷款 50 万元，银行的服务效率和热情得到了企业的肯定和认可，目前已在对接企业员工工资代发以及员工个人贷款业务，后续将为企业提供全方位的金融服务。

6. 开办机构

中原银行各地市分行

（五）中原银行经销商支持计划

1. 产品简介

指依托真实贸易背景，向核心品牌的下游经销商客户发放的满足其采购需求的可循的个人经营贷款。

2. 产品特色

- （1）高效便捷：线上申请、快速审批，定向支付给核心企业。
- （2）高额审批：额度最高 1000 万，循环使用。
- （3）用信灵活：线上提款，随借随还，按日计息。

3. 适用对象

科技型品牌经销商企业。

4. 业务流程

白名单提供→客户通过“中原银行小微金融”小程序申请→客户经理联系客户完成信息补充→模型审批+人工审批→手机银行签约提款→手机银行自助还款

5. 典型案例

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

6. 开办机构

中原银行所有网点

（六）中原银行法人房产按揭

1. 产品简介

中原银行向企（事）业法人或符合规定的其他组织（房地产开发企业除外）发放的用于购置其生产经营所需房产，并以所购房产作为抵押物，按约定还本付息的贷款。

2. 产品特点

（1）抵押房产范围广：标准工业厂房、商铺、写字楼、商住两用房均可受理。

(2) 贷款期限长：贷款期限最长可达 10 年。

(3) 贷款金额高：抵押率最高可达 70%。

(4) 批量化获客：项目准入后，可批量营销项目客户。

3. 适用对象

小微产业园区中的科技型企业，主要包括科技型中小企业和高新技术企业。

4. 业务流程

开发商提交项目资料，进行项目审批→项目审批通过后，开发商签署银企合作协议→项目准入后，科技型中小企业提交贷款申请资料→签约借款合同，放款审批。

5. 典型案例

郑州 A 产业园区项目项目，是基地内最具竞争力的综合工业园区。项目以电子信息、精密机械、装备制造等为主导产业，吸引相关行业科技研发、高端制造等类型优秀企业入驻。项目厂房产品已发展成多层厂房为主、单层厂房为辅阶段。

郑州某科技有限公司，主要从事通信信息设备、控制设备、机电设备、配电设备、变电设备、输电设备带电清洗及充电桩安装业务。中原银行最终为其发放为期 10 年的法人房产按揭贷款 397 万，用于购置 A 园区内标准工业厂房。

6. 开办机构

中原银行各地市分行

（七）中原银行电子保函

1. 产品简介

电子投标保证金是指我行同各地公共资源交易中心合作共同搭建电子保函平台，采用线上申请、自动审批、自动出函的电子化产品。可用于替代传统的投标保证金或纸质保函，从投标人角度，有效缩短投标人申请流程、降低客户资金占用成本；从公共资源交易中心角度，提升招投标工作管理效率，降低纸质保函管理成本。

2. 业务特色

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

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

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

3. 适用对象

科技型建筑施工类企业、贸易类企业、生产制造类等相关企业。

4. 业务流程

中原银行电子保函项目实施过程如下（以公共资源交易中心为

例)：

投标企业持 CA 证书登录公共资源交易中心系统选择投标项目、选择中原银行开立保函→投标企业线上签订电子保函相关业务合同→公共资源交易中心将电子保函申请信息推送至中原银行→中原银行基于申请信息，线上进行审批→审批通过后投标企业线上缴纳费用→中原银行自动生成电子保函 PDF，加盖中原银行电子印章后发送至公共资源交易中心→投标企业登录公共资源交易中心保函系统查看并下载电子保函。登录“公共资源交易中心”招投标系统，选择投标项目后，申请中原银行保函。

5. 经典案例

中原银行同招投标系统厂商深度合作，结合各地公共资源交易中心个性化的管理需求搭建开放的电子保函平台，目前已累计开立保函 25.4 亿元，服务投标企业近 3000 家。

6. 开办机构

中原银行各经营机构

（八）中原银行原 e 链

1. 产品简介

中原银行原 e 链是中原银行基于对核心企业的授信，借助大数据、区块链、人工智能等金融科技，通过银企直联、中原银行供应链金融开发平台等渠道，交互业务信息、单据和凭证，受让供应商的应收账款，为核心企业的上游供应商提供线上化反向保理金融服务。

2. 产品特色

(1) 平台化：整合内外部线上化资源，自建供应链金融运营平台；

(2) 线上化：利用区块链等金融科技，实现业务办理的线上化，大大提升了客户体验；

(3) 批量融资：可对上游供应商实现线上化批量融资，以核心企业增信带动供应链条上中小微企业融资难、融资贵问题。

3. 适用对象

基建类、制造类、物流类、医药类等行业中有中大型核心企业及批量上游供应商的产业链条中的科技型企业。

4. 业务流程

核心企业签发电子债权凭证→供应商基于真实贸易背景签收电子债权凭证→供应商可将电子凭证进行拆分、流转和融资等操作，其中融资定向到中原银行办理在线反向保理业务→凭证到期由核心企业进行兑付。

5. 典型案例

2022年1月11日，原e链在中原银行首笔安阳某建筑施工企业现批量化落地，带动上游供应商5余户。该企业后续实现融资规模和带客户数继续增长。同时，中原银行通过业务模式传导在全行基建领域客户中进行推广，为中原银行支持疫情后全省基建领域经济恢复发展提供有力支撑。

6. 开办机构

中原银行河南省内各经营机构

（九）中原银行商票保贴

1. 产品简介

中原银行商票保贴是指在事先审定的授信额度内，银行承诺对特定承兑人承兑的商业承兑汇票或特定持票人持有的商业承兑汇票办理贴现的业务，即给予承兑人、背书人或持票人保贴额度的一种授信业务。

2. 产品特点

（1）操作简单：承兑人有授信额度时，持票人无需授信可直接持票办理贴现；

（2）线上化：持票人可线上上传贸易背景，发起贴现申请，大大提升了客户体验；

（3）批量融资：可对上游供应商实现线上化批量融资，以核心企业增信带动供应链条上中小微企业融资难、融资贵问题。

3. 适用对象

基建类、制造类、物流类、医药类等行业中有中大型核心企业及批量上游供应商的产业链条中的科技型企业。

4. 业务流程

客户在我行申请授信，签订相关业务协议→出票人签发商票，承兑人承兑票据→持票人办理商票贴现→凭证到期由承兑企业进行兑付。

5. 典型案例

2021 年第三季度，某建筑企业落地商票保贴业务 0.5 亿元，带动上游供应商 24 余户，此业务解决了该企业的应付问题，让其

上游供应商低成本收到货款，促进了整个产业链的良性发展。

6. 开办机构

中原银行河南省内各经营机构

（十）中原银行预付款融资

1. 产品简介

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

2. 业务特色

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

3. 适用对象

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

4. 业务流程

客户申请授信→与客户签订相关业务协议→银行审核业务申请及业务资料→发放贷款

5. 典型案例

某钢铁集团为省内重点企业，经过 60 年的发展，现已成为集

采矿选矿、炼焦烧结、钢铁冶炼、轧钢及机械加工、冶金建筑、科研开发、信息技术、物流运输、国际贸易、房地产等产业于一体，年产钢能力 1000 万吨的现代化钢铁集团。

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

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

6. 开办机构

中原银行河南省内各经营机构

（十一）中原银行智能仓储管理

1. 产品简介

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

2. 产品特色

（1）适用范围更广。动产质押融资产品适用的客户群体更加广泛，尤其是对于缺少优质抵质押物和担保的中小企业，通过原材料、

成品等存货质押融资，可以有效地解决资金占用问题，缓解“融资难、融资贵”的现状。

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

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

3. 适用对象

有实际供应链融资需求的制造类、商贸类科技型企业。

4. 基本流程

中原银行准入合格的物流仓储监管企业，代为中原银行占有、监管质押物→融资人将质押物交付给仓储监管企业→中原银行根据质押物货值和折扣率向融资人发放贷款→中原银行做好质押物的价格跟踪和监管措施，保证在库质押物的货值足以覆盖银行贷款本息等→融资人偿还贷款，中原银行解押，仓储监管企业将质押物返还融资人。

5. 经典案例

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

较为有限，难以满足融资需求。针对收储环节的高频、小额入库操作，中原银行通过对传统粮库进行数字化改造，通过小麦入库质押为其办理融资业务，提供高频、低息的授信资金，支持我省夏粮收储工作。截止 2021 年底，中原银行已经批复基于存货质押的粮食收储贷款 10 亿元，将有力地支持省内粮库和加工企业应对即将到来的粮食收储高峰。

6. 开办机构

中原银行河南省内各经营机构

（十二）中原银行资产池

1. 产品简介

中原银行资产池业务是中原银行为满足企业资产统一管理、提升企业资产流动性的需求，向企业提供的涵盖资产管理和资产池质押授信等功能的综合服务方案。

2. 产品特点

（1）入池资产品种丰富：中原银行目前可实现银票、商票、单位定期存款、对公大额存单、对公结构性存款等多种资产品种入池；

（2）融资品种丰富：支持短期流动资金贷款、银行承兑汇票、国内信用证开立、进口信用证开立/押汇/代付、融资性保函、非融资性保函等；

（3）融资币种丰富：支持人民币、美元、英镑、欧元、日元、港币；

（4）高质押率：票据入池动态质押，对优质客户的票据 100%

生成池额度；

(5) 业务全线上化：支持在线自动签约，票据线上自动出入池，在线放贷，在线开票，全流程线上化，方便快捷；

(6) 降低财务成本：企业可在池融资额度内灵活办理融资业务，资金实时到账，随借随还，降低企业资金备付和贷款使用天数，有效降低企业财务成本。

3. 适用对象

适用于有收票、出票需求，票据结算量较大、持有票据较多的科技型企业。

4. 业务流程

资产池授信额度申请→协议签订→开通资产池→开立资产池保证金账户→资产质押入池→池融资

5. 典型案例

某集团是中国知名矿业设备生产企业，具有日常票据使用频繁、结算量大、“两小一短”票据集中的特点，通过开通中原银行票据池，将持有票据放进“池”中形成池融资额度，办理超短贷、银承等融资业务，有效提升了闲置票据的流动性，减少了日常备付资金。据初步测算，客户每年至少可节约 30% 的备付资金头寸，节约财务成本数百万元。

6. 开办机构

中原银行河南省内各经营机构

（十三）中原银行投贷联动

1. 产品简介

投贷联动是指中原银行与各级政府产业引导基金、创业投资基金、风险投资机构、私募股权投资机构协同合作，筛选具有较强成长潜力的创新创业企业或国内知名创投机构、创业基金已投企业，由投资机构对企业进行股权投资，我行给予贷款支持，实现股权与债权有效联动，拓展企业融资渠道。

2. 产品特色

突破科技型企业轻资产、无担保的融资困境；增大对被投资企业投资支持力度，以股权+债权形式对科技型企业予以支持，优化企业融资负债结构。

3. 适用对象

商业模式清晰、管理团队优秀、财务状况良好、拥有核心技术、专利的科技型企业；新三板创新层挂牌企业；“专精特新”小巨人企业。

4. 业务流程

第三方投资机构推介→贷前调查与受理→贷款审查与审批→贷款发放与支付

5. 典型案例

中原银行与省内多只政府引导基金、创投基金合作，采用基金股权投资，银行债权投资的方式，支持科技型中小企业发展。自业务开展以来，中原银行与基金开展投贷联动业务共计 17 笔，带动联合投资规模 51.88 亿元。

6. 开办机构

中原银行各分支机构

二十二、郑州银行

（一）郑州银行科技贷

1. 简介

河南省科技厅支持的科技型中小企业为主要目标客户群，以河南省科技厅科技信贷准备金为增信措施，切实解决科技型中小企业“融资难、融资贵”问题，用于科技型中小企业生产经营活动或资金周转需求，发放的经营性贷款。

2. 产品优势

- （1）额度高。额度最高 1000 万元；
- （2）担保活。股权、专利权、不动产多种抵质押方式灵活搭配；
- （3）审批快。专职客户经理与总行审批队伍，搭建“科技贷”绿色快车通道；

3. 适用对象

在河南注册的并经河南省科技厅认可的科技型中小企业。

4. 办理流程

客户申请→该行根据科技型企业标准筛选推荐并由第三方机构纳入白名单→贷前调查（该行与三方机构双方独立尽调）→资料收集撰写报告→上报审批→业务备案→科研基地中心审核确认→合同签署→贷款发放→向科研基地中心报备贷款证

5. 典型案例

客户某食品有限公司是集科研、种植、加工、贸易为一体的农副产品集约化企业，主要经营范围为脱水蔬菜系列产品加工销售及原材料收购，出口本公司自产的脱水蔬菜系列产品等。在 2020 年疫情期间，由周口市商务局、财政局、海关、税务等部门联合银行针对外贸出口型企业复工复产提供“贸易贷”，在此背景下，我行周口分行积极自主营销，坚持名单制走访，挖掘客户，为满足客户资金需求，在客户暂无抵押物的情况，我行首次授信支持 300 万元信用流动资金贷款。2021 年企业订单量持续上升，物流成本上升，回款周期趋长，企业资金需求扩大，截止今年 8 月，主营业务收入 19305 万元，利润 1100 万元，负债 2251 万元，整体回款情况良好，授信额度提升，我行对其授信 1000 万元，授信产品“郑科贷”，授信期限 1 年，贷款利率 5%，由实际控制人家族连带责任保证，并提供 200 余万元的房产抵押，为企业发展提供了低成本资金支持。

6. 开办机构

重点支行：郑州银行长椿路支行、郑州银行小企业金融服务中心、郑州银行长椿路支行；

其他市区、县域及省内地市分行也均可办理。

（二）郑州银行郑科贷

1. 简介

郑州科技贷是指郑州银行运用市级风险准备金的风险补偿机制，对纳入郑州市科学技术局备案管理的科技型企业提供信贷支持的小企业信贷产品。若贷款出现风险，市级风险准备金会给予一定

比例的损失补偿，该产品纳入我行科技贷业务的序列管理。

2. 产品优势

- (1) 贷款额度最高 1000 万元；
- (2) 贷款期限原则上不超过 1 年（含）；
- (3) 担保灵活，股权、专利权、不动产多种抵质押方式灵活搭配；
- (5) 还款方式按月付息，到期一次还本。

3. 适用对象

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

4. 办理流程

- (1) 贷前调查：经办行客户经理进行贷前调查；
- (2) 上报审批：经办行客户经理通过小企业零售信贷系统进行业务提报；
- (3) 报送备案登记表：客户经理须向新兴产业中心报送《“郑科贷”业务备案登记表》并在“郑州市科技金融公共服务平台”提交业务备案申请；
- (4) 签署合同；
- (5) 贷款发放；
- (6) 报送贷款发放函；

(7) 贷后管理。

5. 开办机构

重点支行：郑州银行长椿路支行、郑州银行小企业金融服务中心、郑州银行长椿路支行；
郑州市区、县域支行也均可办理。

(三) 郑州银行科技人才贷

1. 简介

科技人才贷是郑州银行面向郑州市各级政府机关引进认定的人才及人才创办的企业发放的用于日常经营、市场拓展、技术升级的经营性贷款产品。

2. 产品优势

产品额度：最高人民币 300 万元

以人定贷：以人才等级作为授信主要依据

审批高效：线上额度测评、线下专人对接

担保创新：无需提供抵押担保

3. 适用对象

郑州市“黄河人才计划”、“中原科技城人才计划”等人才项目计划引进的各级人才及其创办的企业。

4. 办理流程

小程序申请—线上测额—授信审批—网银提款

5. 典型案例

郑州某医疗技术有限公司是我行首笔实施落地的科技人才贷

业务。该公司成立于 2017 年 5 月，注册资本为 1156.068 万元，是一家以医疗技术、生物技术的技术开发为主营的郑州市科技型企业，同时也是“智汇郑州 1125”聚才计划引才企业。该公司 2020 年度销售收入 400 余万元，法人代表为郑州市地方领军人才，人才认定等级为 D 类，已发表 23 项专利，涉及医疗器械二类（有源、无源）三类（有源、无源）等多个品种，但企业年销售收入仅 416 万，现有的小微信贷产品难以准入，我行小企业金融服务中心在营销过程中了解到企业在业务发展过程中遇到资金困难，考虑到企业核心团队为郑州市引进的高层次人才团队，迅速运用创新产品，给予企业纯信用授信额度 100 万元，很快为企业发放了信贷资金，解决了客户的燃眉之急。科技人才贷产品的运用，进一步降低了企业融资成本及融资难度，为科技型企业后期发展提供了有力支持。

6. 开办机构

郑州市区内各支行均可办理

（四）郑州银行高企 e 贷

1. 简介

高企 e 贷是我行针对河南省内注册的国家高新技术企业、专精特新企业设计开发的一款线上信用贷款产品。

2. 产品优势

纯信用

差异化定价

循环使用，随借随还

3. 适用对象

河南省内注册成立的高新技术企业、国家级专精特新“小巨人”企业、河南省专精特新企业。

4. 办理流程

小程序/手机银行申请—身份认证、签署授权—额度测算—客户经理现场尽调—手机银行签订协议—网银提款

5. 开办机构

郑州银行各分支行均可办理

（五）对公科技贷

1. 产品简介

对公科技贷是专门推出支持纳入河南省科技厅和郑州市科技局备案管理的中大型科技企业，用于企业技术升级、日常经营周转的贷款产品。

2. 产品特点

额度高：最高 2000 万元；

期限长：最长为 3 年；

成本低：利率最高不超过 6.525%；

审批快：担保方式灵活，专属审批通道。

3. 适用对象

入选河南省科技厅、郑州市科技局名单库的科技型企业。

业务流程

（1）客户提供相关资料，向郑州银行申请科技贷业务；

(2) 郑州银行对客户提供的资料进行审查，对客户进行授信审批；

(3) 授信审批通过后，我行向科技部门线上备案；

(4) 线上备案通过后发放贷款。

4. 经典案例

河南省某电力科技企业成立于 2008 年，主营业务为电力系统产品及相关技术研发，企业入围了河南省科技厅认定的科技企业名单。近年来由于企业研发投入较大，导致企业资金出现短缺。支行客户经理在了解企业基本情况后，根据企业的资金需求为其制定产品方案。最终企业获得科技贷款 1200 万元并完成备案，为企业的正常经营缓解了资金压力。

5. 开办机构

郑州银行各分支机构

(六) 碳排放权配额质押贷款

1. 产品简介

向符合条件的温室气体重点排放单位，以生态环境部门为其核发的碳排放配额为质押发放的贷款。

2. 产品特点

以重点排放企业自有碳排放权配额为质押物，丰富企业融资渠道，降低融资成本；贷款用途多样化，可用于企业节能、低碳、清洁生产和污染防治等技术提升和改造，也可用于申请人正常生产经营。

3. 适用对象

河南省范围内纳入全国碳排放权交易市场重点排放单位名单企业。

4. 业务流程

(1) 客户提供相关资料，向郑州银行申请碳排放权配额质押贷款业务；

(2) 郑州银行对客户提供的资料进行审查，对客户进行授信审批；

(3) 授信审批通过后，在质押登记部门办理配额质押登记手续；

(4) 质押登记办理完毕后发放贷款。

5. 经典案例

A 公司系荥阳市一发电企业，2020 年底被生态环境部纳入 2019-2020 年全国碳排放权交易配额管理的重点排放单位名单。2021 年由于企业产能扩大，导致流动资金紧张。经办支行通过走访调查得知企业已通过技术改造实现节能减排，其获分的碳排放配额尚有剩余，与我行产品契合。最终企业获批碳排放权配额质押贷款 1800 万元，在中登网完成质押登记后成功放款。

6. 开办机构

郑州银行各分支机构

二十三、人保财险

专利执行保险

1. 产品简介

随着我国经济快速发展，作为人类智慧结晶的知识产权在市场竞争中发挥着越来越重要的作用，在知识经济时代，科技创新能力成为国家竞争力的主要表现。专利执行保险为知识产权权利人提供保障，转嫁专利权人知识产权维权风险。

2. 产品特色

赔偿专利权人因被第三方侵权，为获得侵权证据而发生的调查费用和首次提起诉讼、仲裁和行政处理而发生的法律费用，给予了专利权人维护自身专利权利的武器。

3. 适用对象

专利权人、专利实施许可合同的被许可人、及专利权的合法继承人。

4. 业务流程

企业前往分支机构进行咨询，提供营业执照、专利证书和投保单，保险人会做好客户保密工作，分支机构报上级公司审批同意后出具保险单。

5. 典型案例

2018年4月，郑州XX节能股份有限公司发明专利遭受郑州市XX系统工程有限公司侵权，为维护自身专利权利，郑州XX节能股份有限公司开始了一系列的维权活动，我公司最终赔偿该公司调查

费用和法律费用 2 万元。

6. 开办机构

人保财险河南分公司各分支机构均可开办

二十四、太平洋财险

（一）首台套重大技术装备保险

1. 产品简介

首台（套）保险是我国专门针对首台（套）重大技术装备提供的定制化创新型综合保险产品，主要覆盖承保质量风险和责任风险。推广首台（套）保险，其核心就是利用财政资金杠杆作用，针对重大技术装备市场初期应用瓶颈，通过保险机制降低用户风险，推动装备制造业发展。

2. 产品特色

由装备制造企业投保，使装备使用方收益，中央财政对符合条件的投保企业给予大比例的保费补贴，利用财政资金杠杆作用，发挥保险风险保障功能，降低用户风险。

（1）国家层面

（将财政资金由直接补贴转变为间接激励

（充分发挥保险功能

（增加用户采购国产首台（套）重大技术装备的信心

（推动产学研成果转化

（2）企业层面

（转嫁风险，解除了自己和使用企业的后顾之忧；

（可利用保险代替质保金，加快企业资金周转；

（减少企业成本，财政给予 80%的保费补贴。

3. 适用对象

制造、销售首台（套）重大技术装备的企事业单位，必须是中华人民共和国境内依法注册企业（港澳台除外），其企业经营范围为国内销售或出口。

4. 业务流程

（1）国家补贴项目：企业投保→补贴申报→补贴公示→补贴发放→出险理赔

（2）省级补贴项目：企业申报装备认定首台套→工信发布首台套企业认定公示→企业投保→申报保险补贴→工信下发补贴评审结果→补贴发放→出险理赔

5. 典型案例

2015 年太保被工信部、财政部、原保监会认定为首批开展首台（套）重大技术装备保险补偿机制试点公司，我司先后承保了中铁工程装备集团有限公司、河南锂动电源有限公司等多个制造业创新发展项目，累计保险金额超过 10 亿元。

6. 开办机构

太保产险河南省各分支机构

（二）重点新材料首批次应用保险

1. 产品简介

新材料是指经过技术创新，品种规格、性能参数有重大突破，

对国民经济、国防科技发展有重要意义的材料。在保险期间或保险单载明的追溯期内，被保险人制造销售的新材料存在质量缺陷，导致其在被使用过程中发生事故，造成用户单位的损失或责任，可由用户单位在保险期间内首次向被保险人提出损害赔偿请求，依法应由被保险人承担的经济赔偿责任，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿。

2. 产品特色

建立新材料首批次应用保险补偿机制，充分利用市场化手段，促进新材料推广应用，对于提升我国新材料产业整体发展水平具有重要作用。有助于充分发挥财政资金的杠杆效应，是激发企业创新活力的重要措施；有助于促进新材料生产应用相结合；有助于与“首台套”政策相互衔接，有效打造上下游合作的供需对接体系，解决“好材不敢用”问题。

3. 适用对象

企业自主，在中华人民共和国境内注册、具有独立法人资格，从事《目录》所列新材料产品生产，具备申请保费补贴资金的产品核心技术和知识产权，具备较强的开发和产业化能力以及技术团队。

4. 业务流程

企业投保→补贴资格申报→补贴资格公示→企业信息核对→补贴发放→出险理赔

5. 典型案例

2017 年被工信部、财政部、原保监会认定为首批重点新材料

首批次应用保险补偿机制试点公司，承保了河南神马华威塑胶股份有限公司等多个新材料保险项目。

6. 开办机构

太保产险河南省各分支机构

二十五、平安财险

（一）首台套重大技术装备保险

1. 产品简介

2015 年国家启动实施首台（套）重大技术装备保险补偿机制试点，针对重大技术装备特殊风险提供定制化的首台（套）重大技术装备综合险，承保质量风险和责任风险。由装备制造企业投保，装备使用方受益，中央财政对符合条件的投保企业保费补贴，利用财政资金杠杆作用，发挥保险风险保障功能，降低用户使用风险，加快首台（套）重大技术装备推广应用。

2. 产品特点

（1）国家政策扶持。80%的中央财政补贴，地方财政配套支持，企业购买成本小；

（2）转移分散企业风险。转移企业产品的质量风险和责任风险，保险背书，提升用户的使用信心，提高先进装备核心竞争力；

（3）加快企业资金周转。加快销售贷款回收，盘活企业资金，减轻企业运营成本；

（4）促进企业研发创新。间接激励企业将新技术、新装备推向市场，推动企业研发创新，不断提升产品质量

3. 适用对象

凡在中华人民共和国境内（不包括港、澳、台地区）依法设立，制造、销售符合国家或省级有关主管部门认定标准的首台（套）重大技术装备的企事业单位，均可投保本保险

4. 业务流程

（1）国家补贴项目：企业投保→补贴申报→补贴公示→补贴发放

（2）省级补贴项目：企业申报装备认定首台套→工信发布首台套企业认定公示→企业投保→申报保险补贴→工信下发补贴评审结果→补贴发放

5. 典型案例

2022年5月，我司承保的某装备制造企业首台（套）保险项目，因产品质量缺陷造成装备本身严重受损，同时造成用户单位财产损失。我司接到报案后，立即赶赴现场，现场开展定损工作，本次案件合计赔付60余万元。

6. 开办机构

平安产险河南省各分支机构

（二）重点新材料首批次应用保险

1. 产品简介

针对新材料推广应用中存在的特殊风险，由保监会指导保险公司提供定制化的新材料产品质量安全责任保险产品（简称新材料保险），在保险期间或保险单载明的追溯期内，承保新材料质量风险、

责任风险。质量风险，主要保障因新材料质量缺陷造成的合同用户单位更换或退货风险。责任风险，主要保障因新材料质量缺陷造成合同用户单位财产损失或发生人身伤亡风险。

2. 产品特色

(1) 保险补偿对象不设行政门槛，只要符合相关要求均可申请保费补贴。

(2) 新材料保险由保险行业协会发布示范条款，保险公司参照执行。

(3) 责任限额可根据采购合同金额以及产品可能造成的责任损失额来确定，最高可达合同金额的 5 倍（最高不超过 5 亿元）。

3. 适用对象

凡在中华人民共和国境内（不包括港、澳、台地区）依法设立，制造销售符合国家或省级有关主管部门认定标准的新材料的企事业单位，均可作为本保险合同的被保险人。

4. 业务流程

企业投保→补贴资格申报→补贴资格公示→企业信息核对→补贴发放

5. 典型案例

某重点新材料企业在我司投保新材料首批次应收保费项目，2022 年 9 月，该企业一批新材料产品在使用过程中发展以外事故，造成产品本身损失近 90 万元。我司接报案后，快速响应，三个工作日完成赔付流程。

6. 开办机构

平安产险河南省各分支机构

二十六、中原再担保

（一）鹤创担

1. 产品简介

“鹤创担”是中原再担保集团鹤壁融资担保有限公司（以下简称“中原鹤壁担保”）联合鹤壁市科技发展促进中心推出的创新产品，面向工商注册、税务登记均在鹤壁市辖区范围内的科技型企业，旨在加大对鹤壁市科技型企业信贷（贷款）融资支持力度，推动企业技术创新提质增效，引导更多金融资源流向实体经济，促进鹤壁市产业结构转型升级，培育经济发展新动能，助力鹤壁市全面建设社会主义现代化高质量发展示范城市取的新成效。

2. 产品特色

“鹤创担”产品是根据在河南省科技型中小企业备案库内科技型企业，从企业名单选择贷款对象。由合作银行负责对贷款业务进行审批、放款和贷后管理，中原鹤壁担保提供批量担保的新型政银担合作机制。鹤壁市科技局、财政局对企业提供贷款贴息和保费补贴，进一步降低鹤壁市科技企业的融资成本，助力企业纾难解困，激发企业创新活力。

3. 适用对象

工商注册、税务登记均在鹤壁市辖区范围内且在河南省科技型中小企业备案库备案的科技型中小企业或高新技术企业；拥有市级以上研发平台的高等院校、科研院所和医疗机构。

4. 业务流程

该产品由中原鹤壁担保提供批量担保，采取纯信用担保方式，企业不需要提供抵质押物，实行见贷即保。

5. 典型案例

2022年12月16日，成功对专精特新“小巨人”中维化纤股份有限公司发放流动资金贷款，成功将“鹤创担”业务推广并落地，着重解决科技型企业贷款难问题，培育和促进一批科技企业发展壮大。2023年1月31日，继续开展对鹤壁市元昊化工有限公司的贷款业务，持续推动鹤壁市科技型企业发展提供动力。

6. 开办机构

中原再担保集团鹤壁融资担保有限公司

（二）云税融保

1. 产品简介

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

2. 产品特色

“云税融保”产品是指面向通过邮储银行网贷平台或邮储银行内评管理系统，并符合科技担保公司该类业务准入条件的小微企业，

用银行互联网、大数据技术并结合企业纳税信息、增值税发票信息、经营信息、政务信息、征信信息、涉诉信息等，针对其从银行获取的短期网络全自助流动资金贷款提供担保，并对符合条件的项目纳入国家融资担保基金备案系统。

3. 适用对象

高新技术企业与小微企业。

4. 业务流程

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

5. 典型案例

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

6. 开办机构

中原再担保集团科技融资担保有限公司

（三）投标 e 保

1. 产品简介

为进一步推进公共资源交易领域“不见面服务”，根据《河南

省公共资源交易中心关于推行电子投标保证金的通知》精神，中原科技担保创新业务产品，积极对接公共资源交易中心，开展“投标 e 保”电子投标保证金业务。

2. 产品特色

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

3. 适用对象

参与公共资源交易，且需要金融机构开具投标保证金的企业。

4. 业务流程

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

5. 典型案例

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

6. 开办机构

中原再担保集团科技融资担保有限公司