

博山区普惠金融产品介绍汇编

博山区地方金融监督管理局

2020年4月

编者按

普惠金融旨在立足机会平等要求和商业可持续原则，通过加大政策引导扶持、加强金融体系建设、健全金融基础设施，以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当的、有效的金融服务，切实缓解民营和小微企业融资贵、融资慢问题，更好地支持实体经济发展。近年来，博山区各银行业金融机构深入贯彻落实普惠金融的服务理念，充分发挥普惠金融产品丰富、手续便捷、利率优惠的优势，积极推出低成本、易推广、符合区域特点的系列金融产品和服务方式。根据全区普惠金融业务发展需要，特别是针对企业融资意愿强烈信息获取不畅、融资需求多元授信方式单一、抵质押条件不足承贷能力较弱的实际，区地方金融监管局适时编制本汇编，对“e抵快贷”“纳税e贷”“复工贷”“抵押快贷”“线上抵押贷”“银税贷”“创业担保贷”“新时贷”“天使贷”等45种普惠金融产品进行详细介绍，及时向有融资需求的民营和小微企业推送，打通银企信息不对称关节，推动普惠金融融资业务落地落实，不断增强企业和基层群众对高效便捷金融服务的获得感、满意感。

工商银行普惠金融产品介绍

产品一：e 抵快贷

e 抵快贷，具备营业执照（一年以上）即可申请。个人房产抵押，抵押率 70%，按月还息，到期还本，线上操作，随借随还，最长可贷 10 年，最高 500 万。10 年循环额度。

一、具体介绍

e 抵快贷是工商银行面向小微企业、小微企业主及个体工商户提供的房产抵押的线上融资产品，贷款资金仅用于生产经营活动。

（1）产品特色：以抵押方式办理，线上操作，额度循环，随借随还。

（2）贷款额度：最高可达 500 万元。

（3）额度循环期限：最长可达 10 年。

（4）贷款期限：单笔贷款期限最长可达 12 个月。

二、办理条件

1. 抵押品需处于我行认定的房产区域内。

2. 以小微企业主名义申请办理的，小微企业需工商登记情况正常，且满足：（1）借款人年龄应在 18（含）-65 周岁（不含）之间，具有合法有效身份证明和完全民事行为能力。

（2）借款人未被纳入法院被执行人名单且不能履行相关债务；

（3）借款人未涉及刑事案件且承担刑事责任。

三、办理流程

您可登陆手机银行申请办理

1. 打开我行个人手机银行，点击“贷款”



2. 选择“小微e贷”



3. 选择“e抵快贷”办理业务。



产品二：经营快贷税务贷

一、产品介绍

（一）产品模式

1. 主动授信：我行筛选纳税稳定、经营情况良好的小微企业，生成白名单，系统对白名单自动测算授信额度，每季度更新，额度最高不超过 200 万元。

2. 无需担保：诚信纳税即可贷款，无需客户提供抵质押物。

3. 额度可循环：推送额度可循环使用，单笔贷款最长半年，额度有效期 1 年。

4. 可提前还款，随借随还，无最短还款期限限制。

（二）适用对象：依法纳税、征信情况良好的小微企业主。

（三）提供资料：营业执照（含“统一社会信用代码”）、特殊行业经营许可证（如有）、企业主保证承诺书（如有）、企业法定代表人有效身份证件、企业增值税纳税申报表。

二、申请条件

1. 企业法定代表人本人申请。

2. 企业成立 2 年以上，经营正常，且不属于金融、房地产行业。

3. 企业纳税评级为 A、B 级。

4. 个人征信无异常信息，且未结清贷款机构数不超过三家。

5. 无税务违规及欠税记录。

6. 代缴税模式下法人版税务贷业务目前全国开放。

三、办理流程

登陆个人手机银行“贷款—小微 e 贷—经营快贷”查看自己是否拥有额度，可登记企业网银或企业手机银行申请办理。

农业银行普惠金融产品介绍

产品一：纳税 e 贷

纳税 e 贷是农业银行推出的线上纯信用贷款，根据企业的纳税额及经营情况确定贷款额度，成功申请贷款资金秒到账。目前我行执行年利率 4.45%。申请基本条件：（目前申请企业仅支持自然人控股有限公司）

1. 企业经营 2 年以上，且上上年纳税额不为 0
2. 企业法人代表年龄 18-65 周岁
3. 企业法人代表必须为企业的股东，且持股比例不低于 20%
4. 企业不存在重大涉诉、环保红黄标、经营异常、反洗钱、失信人黑名单等情况
5. 企业在我行无有效地客户评级及授信额度（仅办理低风险的除外）
6. 客户对公、个人在我行账户不得绑定三方存管、期货等产品，如有绑定可以解除后再办理
7. 企业网银管理员必须为企业法定代表人，办理纳税 e 贷前需先从柜台开通网银管理员金融功能以及修改行政区域为 370304，并通过机构信用代码系统查询出客户中征码交客户部门 C3 开户。
8. 企业在其他银行授信不超过 2 家，企业及企业主贷款余额不超过 500 万元；企业及法人代表不得有对外担保。

9. 企业纳税信用等级 B 级以上

10. 企业近 12 个月纳税（增值税和企业所得税）大于 1 万元

11. 企业近 12 个月销售收入 20 万元以上

产品二：抵押 e 贷

抵押 e 贷是指以农业银行认可的优质房产抵押作为主要担保方式，对符合条件的小微企业办理的在线抵押贷款业务。抵押 e 贷业务以互联网技术为依托，实现小微信贷业务在线营销、批量获客、智能审批。客户可通过企业网银、企业掌银、个人掌银等电子渠道实现贷款自助申请、自助循环用款、还款。

抵押 e 贷采用共同借款人模式，即由小微企业和企业主作为共同借款人，共同承担还款责任。企业主是指具有企业实际控制权的自然人，有权决定企业的财务和经营决策，并能据以从企业的经营活动中获益。按以下规则进行认定：

（一）直接拥有、间接拥有、或直接和间接拥有企业超过 50% 以上表决权资本。

（二）拥有企业表决权资本的比例未超过 50%，但可通过拥有的表决权资本和其他方式达到对另一方的控制，包括：

1. 通过与其他投资者的协议，拥有另一方 50% 以上表决权资本的控制权。

2. 根据章程、协议或其他安排，有权决定另一方的财务和经营政策。

3. 有权任免另一方的董事会等类似权力机构的多数成员。

4. 在另一方的董事会或类似权力机构会议上占多数表决权。

借款人、抵押人需满足以下基本条件：

（一）企业主（自然人借款人）

1. 企业主年满 18 周岁且不超过 65 周岁，非港、澳、台及外籍人士。贷款额度有效期超过 1 年的，企业主年龄及贷款额度有效期之和不大于 70 周岁。

2. 企业主信用状况正常，在我行及他行无不良信用记录，或虽然有过不良信用记录，但不良信用记录的产生并非由于主观恶意且申请本次用信前已全部偿还了不良信用。

3. 企业主当前无逾期贷款，且近 2 年内逾期或欠息在 30 天（含）以内的次数未超过 6 次，近 2 年内不存在逾期或欠息在 30 天以上的信用记录。

4. 截至贷款申请日近半年内，企业主人民银行征信信息被其他金融机构以贷款审批名义查询次数不超过 6 次。（截至贷款申报日近半年内，企业主人民银行征信被同一金融机构以贷款审批名义重复查询的，近半年内被该金融机构的所有查询均只认定为 1 次。）

5. 企业主未列入全国法院失信被执行人名单。

6. 企业主的客户洗钱和恐怖融资风险等级不属于高风险或禁止类；未被列入中国政府、联合国、美国财政部海外资产控制办公室和美国国务院、有关国家及国际组织、各境外机构注册地所在国（地区）政府发布的制裁名单或我行自定义监控

名单；不存在刑事犯罪记录；未从事或参与民间借贷、涉黑、涉赌、涉毒及其他非法金融活动。

（二）小微企业（企业借款人）

1. 生产经营1年（含）以上；

2. 依法设立并持有有效的营业执照、组织机构代码证、税务登记证（若客户已更换“三证合一”营业执照或“五证合一”营业执照，仅需营业执照），特殊行业或按规定应取得环保许可的，还应持有有权部门的相应批准文件或证明。

3. 生产经营合法合规，符合营业执照范围，符合国家产业、环保等相关政策、监管规定和农业银行信贷政策。

4. 在农业银行开立结算账户，自愿接受农业银行信贷和结算监督。

5. 企业信用状况正常，在我行及他行无不良信用记录，或虽然有过不良信用记录，但不良信用记录的产生并非由于主观恶意且申请本次用信前已全部偿还了不良信用。

6. 企业在其他银行授信不超过3家，其未结清债项无不良余额。

7. 企业未列入全国法院失信被执行人名单。

8. 企业不存在欠税、强制执行或未被撤销的行政处罚记录。

9. 企业的客户洗钱和恐怖融资风险等级不属于高风险或禁止类；未被列入中国政府、联合国、美国财政部海外资产控制办公室和美国国务院、有关国家及国际组织、各境外机构注

册地所在国（地区）政府发布的制裁名单或我行自定义监控名单；不存在刑事犯罪记录；未从事或参与民间借贷、涉黑、涉赌、涉毒及其他非法金融活动。

10. 企业所属行业非房地产业、金融业等行业。

11. 农业银行要求的其他条件。

（三）抵押人。

抵押品权属人仅限为借款人（含自然人借款人、企业借款人）、企业主配偶和三代以内的直系亲属、企业法定代表人及其配偶和三代以内的直系亲属、企业股东及其配偶和三代以内的直系亲属、同一企业主控股的关联企业（非房地产业、金融类企业）。

授信及贷款额度。抵押 e 贷业务纳入统一授信管理，业务审批通过后自动获得等额授信额度，业务到期收回后等额减少客户授信额度，单户授信及贷款额度根据客户所提供的抵押物直接核定，最高不超过 1000 万元。

贷款期限：抵押 e 贷业务的贷款额度有效期最长不超过 10 年（含），单笔贷款期限最长不超过 3 年（含），且不超过贷款额度有效期到期日。

贷款利率：贷款利率定价实行参数化管理，综合考虑客户资质、贷款成本、风险覆盖、合理收益等因素确定贷款利率，目前我行执行年利率 3.8%。

贷款用途：抵押 e 贷资金用途仅限于企业正常生产经营活动，不得用于股市、楼市、证券以及其他权益性投资、民间高

息借贷、非法集资和国家有关法律、法规和规章禁止的范围。

还款方式：根据贷款金额按日计息，单笔贷款期限为1年（含）以内的，可采用按月付息到期一次还本或利随本清方式；单笔贷款期限为1年以上至3年（含）的，可采用按月（季）分期还本付息或按月（季）付息到期一次还本方式。

最高抵押率：（一）抵押率=押品担保债权的本金金额/押品评估价值*100%。（二）抵押物为居住用房的，抵押率不超过70%；抵押物为商业用房的，抵押率不超过60%；抵押物为办公用房的，抵押率不超过50%；抵押物为工业用房的，抵押率不超过65%。（三）抵押物为两套住宅被双拼或合并打通的，必须整体抵押我行，抵押率不得超过60%。

产品三：在线票据池电子商业汇票贴现业务

一、客户申请开通在线票据池电子商业汇票贴现功能，应同时具备以下条件：

（一）在农业银行开立基本账户、一般存款账户或临时账户，依法设立并持有有效的营业执照的企（事业）法人、其他经济组织，特殊行业或按规定应取得相应许可的，还应持有有权部门的相应批准文件或证明；

（二）已签约我行票据池业务；

（三）客户过往至少六个月（含）具有合法、真实的商品或劳务交易，并承诺将基于真实、合法的商品或劳务交易在我行办理在线票据池电子商业汇票贴现业务；

二、办理在线票据池电子商业汇票贴现业务的票据需有真

实贸易背景且承兑行属总行每年公布的银行类总行核心客户，目前承兑行有 33 家，总行每年根据实际情况进行调整并公布。承兑银行区分一二三类行，目录如下：

（一）一类（18 家）。包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、国家开发银行、进出口银行、农业发展银行、中国邮政储蓄银行、招商银行、上海浦东发展银行、中信银行、中国光大银行、华夏银行、中国民生银行、广发银行、兴业银行、平安银行。

（二）二类（10 家）。包括浙商银行、渤海银行、江苏银行、南京银行、徽商银行、天津银行、北京银行、宁波银行。

（三）三类行（5 家）。包括成都银行、哈尔滨银行、重庆银行、厦门国际银行、华润银行。

三、农业银行对办理在线票据池电子商业汇票贴现业务的客户实行准入制及贴现限额管控，对客户的在线票据池电子商业汇票贴现业务准入及贴现限额审批按低信用风险信贷业务审查审批流程和审批权限运作，其中月限额和年限额不受审批权限的限制，单笔贴现业务由系统自动完成审查审批。

产品四：小企业简式快速流动资金贷款

一、定义：在落实全额有效抵（质）押担保、保证担保的前提下，信用等级评定、授信、用信一并办理，根据客户提供的抵质押物和保证担保额度，直接进行授信和办理各类贷款、贸易融资、票据承兑、贴现、保函、信用证等表内外融资业务。

二、产品功能和特点：简式贷主要解决小微企业生产经营

中面临的周转性流动资金贷款需求，信用品种多样、额度核定简便、贷款流程快捷。

三、办理条件：1、符合《中国农业银行小企业信贷业务管理办法》规定的小企业信贷业务基本条件；2、能够提供本办法规定的合法、足值、有效的担保；3、符合单户信用总额有关规定；4、涉及保证金的业务，其保证金比例满足有关规定；5、经营行要求的其他条件

四、贷款额度：最高单户授信额度可达 3000 万元

五、贷款期限：贷款期限原则上在 1 年（含）以内，最长可达 3 年。

六、贷款利率：执行我行普惠利率

中国银行普惠金融产品介绍

产品：复工贷

一、产品政策

（一）贷款客户

个体工商户、小微企业主。

（二）贷款用途

用于支持疫情防控和民生保障相关行业复产复工所需的，不超过6个月的房租，水电及备货资金。

（三）贷款金额

1. 单户贷款不超过30万元（含）。对同业优质个人经营类客户，最高金额均可至50万。

2. 如采用个人经营贷款III类担保（第三方名下住房、商铺抵押等），单户贷款不超过100万（含）。

3. 如采用个人经营贷款I类、II类担保（住房、商铺抵押等），单户贷款不超过分行个人经营贷款审批权限。

（四）贷款定价

执行疫情期间定价授权。

（五）贷款期限

结合贷款用途，经营特点合理确定贷款期限，最长贷款期限不超过2年。

（六）还款方式

对于1年（含）以内贷款，按月（季）还本付息、按月（季）

付息到期还本或到期一次性还本付息。对1年以上贷款，按月（季）付息、按月（季/半年/年）还本。

二、审批流程

（一）符合快速审批流程的条件

对申请金额不超过20万的贷款，在满足个人经营贷款基本客户准入要求的基础上，如满足以下任一条件，适用快速业务流程：

1. 持续经营2年以上（持续经营时间判断以营业执照为准）。

2. 我行存量客户且在我行贷款无历史逾期记录。（例如原经营贷款客户、现经营贷款客户、我行存量房贷客户）

3. 近两年的资金流水均高于贷款金额5倍。

4. 近12月在我行日均金融资产超过贷款金额2倍。

（二）快速审批流程

申请必备材料包括：

1. 身份证明材料。

2. 经营证明材料（个体工商户、小微企业主营业执照）。

3. 资金需求佐证材料，房租、水电、购货证明等（一项或多项）。对不符合快速业务流程的贷款，按个人经营贷款现有流程执行。

建设银行普惠金融产品介绍

产品：抵押快贷

贷款对象：

（一）企业主（自然人借款人）

1. 年龄满 18 周岁，且不超过 60 周岁，非港澳台或外籍人士。

2. 通过中国人民银行个人征信系统查询，近 2 年内逾期或欠息在 30 天（含）以内的次数累计不超过 6 次，且不存在逾期或欠息 60 天（不含）以上的信用记录；近 3 年内不存在逾期或欠息 90 天（不含）以上的信用记录。

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。

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。

（二）小微企业（公司借款人）

1. 原则上成立 1 年（含）以上；成立不满 1 年的但满 3 个月（含）的，应有 1 次或以上实缴税记录。

2. 符合国家产业政策和建设银行行业政策。

3. 人民银行征信记录不存在次级、可疑、损失等三类不良征信记录；不存在未结清欠息、逾期、垫款、关注类记录；存在已结清关注类征信记录的，需小企业中心准入。

4. 经工商登记查询，公司股权未被冻结；贷款发放时未列入经营异常名录。

5. 不存在被环保机关处罚情形，不存在法院公告的民间借贷纠纷记录；存在被海关、税务处罚或被执行人（法院）情形的，需小企业中心准入。

6. 未列入建设银行不良信用及核销客户名单；未列入建设银行反洗钱反欺诈客户名单；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。

7. 公司工商执照营业范围不含房地产开发相关范围。

（三）抵押人

1. 抵押人为自然人的须同时满足如下条件：

（1）年龄满 18 周岁，且不超过 65 周岁，非港澳台或外籍人士；

（2）满足上述自然人借款人的人民银行征信条件；未列入建设银行不良信用及核销客户名单。

2. 抵押人为法人机构的须同时满足如下条件：

（1）准入条件与公司借款人授信条件一致；

（2）不得为房地产、建筑相关公司。

贷款额度：根据企业主的履约能力、信用状况以及抵押物价值，结合自身信贷需求，综合确定贷款金额。贷款额度最高不超过 400 万元。

抵押对象：抵押物为住宅或住宅式公寓的，抵押率上限为 70%，多套打通的，抵押率上限为 60%；抵押物为别墅的，抵

押率上限为 60%；抵押物为写字楼或商铺的，抵押率上限为 50%；抵押物为商务公寓的，抵押率上限为 40%；以配套车位（车库）抵押的，抵押率上限为 50%。

利率及期限：贷款利率 4.1%-4.4%；额度有效期最长 3 年（含），在核定的有效期限内可随时申请，循环支用。

特色做法：我行公司信贷部门与个贷中心联动营销，进行信息共享，通过个贷中心提取在我行办理个人住房贷款的客户信息，进而通过公司信贷部门将个人客户信息与企业主信息进行匹配，挖掘出符合我行房产抵押快贷办理条件的优质企业客户，并通过微信、网点等进行广泛宣传，在短时间内收到了显著效果。

交通银行普惠金融产品介绍

产品一：线上抵押贷

针对符合我行准入标准的借款人，及其提供的我行认可的满足线上评估条件的抵押物，采用“线上评估授信审批+线下标准化核实调查”相结合的方式，将房产评估、授信申请、额度审批环节线上完成，抵押物核实、贷前调查、合同签订、抵押办理环节线下办理，贷后管理线上线下相结合的小微客户授信业务。线上评估免收评估费用，抵押物类型为住宅（保障性住房除外）、别墅。

1. 授信额度：线上抵押贷授信额度最高 1000 万元。

2. 授信主体：有经营实体、20-65 岁、法定代表人或持 20%以上股份股东。

3. 授信期限：借款人为自然人的，授信期限最长 10 年，提款有效期最长可“授信期限-1”（月），单笔业务期限最长不超过 1 年。

4. 贷款利率：按系统审批利率执行

5. 使用和还款方式：借款人为个人，提款有效期内额度循环使用、随借随还。授信（提款）期限内额度循环使用、随借随还。还款方式为按月付息到期还本。

产品二：线上税融通

针对符合交行准入标准的借款人（即小微企业主），以其经营实体在税务机关申报、记录的纳税数据作为额度核算主要依据，交行基于其实际经营的小微企业的涉税信息，运用数据分析技术进行分析评价，向其个人发放的用于经营实体日常周转的小额个人经营性贷款。是一款运用涉税数据模型和规则的驱动，选择诚信纳税优质小微企业的企业主给予信用贷款的产品。该产品实现了电子渠道的客户申请、实时审批、签约、提用和还款，给予客户“互联网+金融”的全新服务体验。

1. 授信额度：全线上流程的授信额度最高为人民币 100 万元。

2. 授信条件：借款人 22（含）至 65（含）周岁之间；经营实体持续经营超过 2 年；借款企业：成立且持续经营 2 年（含）以上；最近一次纳税信用等级评定结果为非 D 级。

3. 贷款期限：存量交行客户授信期限最长 2 年，提款有效期最长 1 年，单笔业务期限最长 1 年；新客户授信期限最长 1 年，提款有效期最长 6 个月，单笔业务期限最长 6 个月。

4. 贷款利率：根据企业及个人年日均存款给予利率优惠。

5. 担保要求：信用方式（符合条件无需担保）

6. 使用和还款方式：采用信用方式发放。还款方式为按月付息、一次还本，允许提前还款。无抵押、纯信用贷款产品。

农发银行普惠金融产品介绍

产品一：粮棉油全产业链信贷产品

主要包括政策性粮棉油购销储贷款、粮棉油类自营性贷款（含产业化龙头企业贷款、粮棉油仓储设施贷款等）。利率优惠：一般执行基准利率，符合条件的可适当下浮。担保灵活：抵押、质押、保证均可，符合条件的可发放信用贷款。资金保障：具有政策性银行优势，收购贷款足额供应，其他贷款规模保障。

产品二：扶贫信贷产品

包括易地扶贫搬迁专项贷款和项目贷款、扶贫批发贷款、扶贫过桥贷款、光伏扶贫贷款、旅游扶贫贷款、特色产业扶贫贷款、资产收益扶贫贷款 8 大产品。期限较长：根据不同的项目品种而定，中长期项目贷款期限最长可达 20 年。利率优惠：实行保本经营，执行优惠利率，部分专项贷款可享受财政贴息。规模保障：发挥政策性银行优势，在总行下达的年度总规模中，单列信贷资源，优先保障贫困地区贷款资金需求。

产品三：农业农村基础设施建设信贷产品

包括重大水利工程专项过桥贷款、水利建设贷款、农村路网建设贷款、新农村建设贷款、城乡一体化基础设施建设贷款、整体城镇化建设贷款、农村人居环境建设贷款、棚户区改造贷款、农业综合开发贷款、特色小城镇建设贷款、蓝色海湾整治贷款和生态环保建设贷款等 12 个贷款业务品种。期限较长：

根据不同的项目品种而定，中长期项目贷款期限最长可达 30 年。利率优惠：若项目纳入国家水利部和农发行抵押补充贷款资金（PSL）项目库清单的，可在基准利率基础上执行下浮利率。

产品四：非粮油信贷产品

主要包括农村流通体系建设贷款、土地流转与规模经营贷款、非粮油产业化龙头企业贷款、林业资源开发与保护贷款、海洋生态文明建设贷款。期限灵活：根据不同的项目品种而定，可以提供 1 年期流动资金贷款。2 年期循环流动资金贷款和 3 年期中期流动资金贷款，固定资产贷款一般 5 年以内，最长可达 30 年。

齐商银行普惠金融产品介绍



银税合作拓展普惠金融服务路径 ——齐商银行特色产品之“银税贷”



“银税贷”系列产品是齐商银行与税务部门等第三方机构合作，利用税务大数据辅助风控，为依法纳税的小微企业、小微企业主或个体工商户提供的以贷款、承兑等各种形式发放的、用于满足企业生产或贸易领域配套流动资金需求的授信业务。包含“齐银税融信用贷”和“齐银税融易贷”两款产品。

适用群体

纳税评级B级（含）以上、经营持续、稳定、近2年净利润为正、且上年纳税总额10万元（含）以上的优质纳税企业；企业主在当地有稳定住所，且具备以下条件（可三选一）：

- ★有本市户籍；
- ★在本市有房产（配偶双方任意一方名下均可）；
- ★连续3年以上（含3年）在本市缴纳社会保险或个人所得税。

应用场景

依法纳税的小微企业、小微企业主或个体工商户都可以到齐商银行经营网点申请“银税贷”产品，分支行可以通过与税务部门联动拿到优质纳税户名单进行上门产品营销，也可以在税务网站公示信息和纳税营业厅摆放宣传折页进行宣传，还可以通过专项产品推介会进行业务宣讲。



产品优势

- (1) “齐银税融信用贷”贷款金额可到上年度纳税额的2倍，最高限额不超50万（含）；信用无担保。
- (2) “齐银税融易贷”可以采取贷款、承兑等各种形式发放，单户授信额度最高可到500万元（含），但“齐银税融易贷”和“齐银税融信用贷”的授信额度总和不超过500万元（含），担保方式灵活。

决战普惠金融 服务实体经济

齐商银行普惠金融部 2018年8月16日发

盘活应收账款 充足流动资金 ——齐商银行特色产品之“应收账款类”产品

“应收账款类”产品是指客户以其合格的应收账款或权利作为主要担保或信用增级方式，从齐商银行获得融资的一种供应链金融产品。主要包括应收账款质押融资、政府采购贷、商业承兑汇票保贴等国内贸易融资产品。

适用群体

应收账款类产品适用于以赊销为主要经营方式，且下游企业（即买方）或付款方信用状况较好的客户。应收账款类产品是属于客户自身资产支持型的一种融资产品，它以客户应收款作为还款来源，更关注应收款的质量和资金流控制，对其他授信担保措施不做限制，同时又能帮助客户提前实现销售资金回笼、降低销售财务风险、提高资金运用能力、改善企业财务报表结构。



应用场景

小微企业（或个体工商户）向大型企业（或大商超和优质承租户）提供销售、服务或租赁设施后，会得到要求义务人付款的权利，包括现有的和未来的金钱债权及其产生的收益，这些权利包含：

- ①销售产生的债权
- ②出租产生的债权
- ③提供服务产生的债权
- ④齐商银行认可的其它形式的债权。

由于应收账款有一定账期，因此企业没有足够资金周转满足生产和销售需求，可向齐商银行经营网点申请“应收账款”融资申请，以其自身所有并经付款人确认的应收账款作为质押担保。

分支行也可与核心企业（大企业、大商超等）主动联系，拿到推荐优质上游客户名单为其授信，缓解上游客户资金压力，帮助核心企业稳定上游供应渠道，通过批量获客降低营销成本增加综合收益，并且通过真实贸易场景有效降低授信风险。还可通过与各级政府采购交易平台联动，寻找有资金需求的优质中标客户。公路、桥梁、隧道、渡口等不动产收费权也可以申请质押融资。

应收账款质押融资是指齐商银行向借款申请人发放的，以其自身所有，并经付款人确认的应收账款作为质押担保的贷款，贷款用于满足企业生产或贸易领域配套流动资金需求。

产品优势

- ★缓解企业因应收账款积压造成的流动资金不足及担保难以落实的状况；
- ★促进企业加强应收账款管理，提高资金使用效率。



额度和期限

额度：以现有和未来债权做质押的，质押率最高不超过50%
期限：贷款人将根据借款人的实际情况合理确定贷款期限，但单笔质押贷款的最长期限原则上不超过一年。

政府采购贷指齐商银行对参与政府采购并中标（成交）的中小微企业供应商可以凭借政府采购合同发放的，以应收账款作为质押担保的贷款产品。

产品优势

- ★缓解企业因政府采购产生应收账款积压造成的流动资金不足及担保难以落实的状况；
- ★促进企业加强应收账款管理，提高资金使用效率。



额度和期限

额度：根据企业经营状况核定风险敞口额度，风险敞口额度内根据政府采购合同循环使用。
期限：额度期限最长不超过两年；单笔业务期限最长不超过一年。

商业承兑汇票保贴是指对符合齐商银行准入条件的买方，经齐商银行审批同意后，承诺为其指定的卖方持有其签发并承兑的商业汇票在一定额度内办理贴现的授信行为。其中买方，是指经济交易活动中承担债务、签发并承兑商业汇票，经齐商银行认定的优质企业（事）业法人，即保贴额度申请人（核心企业）；卖方，是指经济交易活动中享有债权且持有齐商银行认定的优质买方开立并承兑商业汇票的企业（事）业法人、其他经济组织或个体工商户，即贴现申请人。

产品优势

- ★以优质买方为营销及风险控制平台，批量化营销中小企业；
- ★给予优质买方（核心企业）授信，实现卖方商业承兑汇票贴现时信用增级。



额度和期限

额度：保贴额度的审批按照齐商银行授信授权有关规定执行，保贴额度可以循环使用，即在保贴额度有效期内，所有的卖方贴现余额之和不超过齐商银行给与买方的保贴额度。
期限：保贴额度有效期最长不超过一年。

变“知本”为“资本” 支持科技新型企业发展 ——齐商银行特色产品之“知识产权质押贷款”



“知识产权质押贷款”是指借款人以其依法拥有的已被国家知识产权局依法授予专利证书的发明专利、实用新型专利的财产权，或借款人以其依法拥有的经国家工商行政管理总局商标局依法核准并具有品牌优势的商标专用权，或借款人以其或者第三人合法拥有的著作权中的财产权等做出质，从齐商银行取得信贷资金的贷款产品。包括专利权质押贷款、商标权质押贷款、著作权质押贷款等。

适用群体

★申请人是专利权的所有者或合法使用者，且该专利项目处于实质性生产经营阶段，使用该专利的产品为主营产品，且该产品最近一年盈利；或借款人为持有《商标注册证》并依法登记的法人和自然人；或出质人是该著作权的全体合法所有者。

应用场景

小微企业或小微企业主如果拥有合法的专利权、商标权、著作权等知识产权，可以到齐商银行经营网点申请知识产权质押贷款产品，贷款发放后还可以享受省市财政贴息政策。

支行可以通过与各级知识产权局联动拿到拥有知识产权企业的名单进行上门产品营销，也可以与知识产权评估机构合作拿到客户名单进行上门营销，还可以通过进园区、商会推介等方式进行产品宣讲和业务推介，帮助企业变“知本”为“资本”，通过无形资产“变现”解决小微企业融资难问题。



产品优势

- ★可将企业的无形资产转换成有形的资金
- ★解决技术型企业担保难的问题

额度和期限

额度：原则上最高不得超过知识产权（专利权、商标权、著作权）确认价值的30%。

期限：知识产权质押贷款可办理最高额质押，最高额质押期限最长不超过三年，且不能超过知识产权的有效期限，单笔贷款最长不超过一年。

决战普惠金融 服务实体经济

齐商银行普惠金融部 2018年8月20日发

抢占物流金融市场 加速供应链一体化发展 ——齐商银行特色产品之“存物流类”产品

“存物流类”产品就是从生产、贸易企业与第三方物流企业的联系出发，借助物流企业对供应链中货物的控制能力或自身信用的传递帮助企业解决融资需求。在存货类产品下，银行委托第三方物流企业履行质押监管职能，企业无需提供其他抵押或担保即可获得融资，极大的方便了担保资源缺乏的中小企业。与预付款账款类产品相比，存货类产品更多关注并借助物流企业，而不是供应链上的核心生产企业。现有的存物流类产品主要包括动产质押和仓单质押两大类，前者属于存货质押范畴，后者则属于权利质押范畴。

应用场景

小微企业或个体工商户可以到齐商银行经营网点申请“存物流”类融资产品，以其合法持有的动产或存货仓单作为质押（动产质押出质人和授信申请人可以为不同主体，仓单质押授信申请人必须是质押仓单的合法持有人）。

分支行可以通过合作的物流监管企业拿到客户名单进行上门产品营销，还可以通过进园区、商会推介等方式进行产品宣讲和业务合作，帮助小微企业提高动产变现能力解决融资难题。

齐商银行通过批量获客降低营销成本、增加综合收益，并且通过监控企业物流和现金流变化降低授信风险，通过物流方监管公司介入降低人力成本；物流企业通过和银行合作获得批量收益。



动产质押业务是指出质人以其所有或依法有权处分的动产质押给齐商银行作为授信担保，齐商银行以贷款、承兑、国际贸易融资等各种形式发放的、用于满足企业生产或贸易领域配套流动资金需求的授信业务。

产品优势

- ★种类多、担保更灵活
- ★监管方式采用就地监管或移库监管，动产质押风险更可控，改变传统担保方式，客户更易接受

仓单质押业务是指齐商银行与出质人、保管人签订监管协议，以保管人填发的出质人的存货仓单为质押，为借款人办理的信贷业务。

产品优势

- ★有效解决企业担保难题
- ★缓解企业因库存商品造成的短期流动资金不足的状况

决战普惠金融 服务实体经济

齐商银行普惠金融部 2018年8月21日发

缓解存货资金占用难题 打通企业供应链销售渠道 ——齐商银行特色产品之“保兑仓”

“保兑仓”业务，是指齐商银行与客户（买方）、核心企业（供货商）通过签订业务合作协议，齐商银行给予客户融资用于满足其订货环节的资金需求，客户增加保证金或还款，申请提货，核心企业受托保管货物并按齐商银行通知发货，同时辅以差额退款、连带保证责任等信用增级措施。保兑仓业务项下信用产品主要包括承兑、开立国内信用证、流动资金贷款、商票保贴等。

应用场景

“保兑仓”适用于知名品牌生产厂家和大型销售公司与其下游主要经销商通过批量供货所形成的商品交易活动，交易产品应具备适用用途广、易变现、销售周期短、不可消耗、不易变质的特点（如家电、手机、电脑、化工原材料等）。

小微企业或个体工商户（经销商）在与供应商签订了采购合同后，大多会遇到必须全额预付货款或者全额预付货款返利优惠特别大的情况，这时他们可以到齐商银行网点申请“保兑仓”业务，如果业务申请批准，他们只需自筹30%货款就可以获取剩余70%银行融资提前备货，享受价格或返利优惠。

分支行也可与核心企业（供应商）主动联系，拿到推荐优质下游客户（经销商）名单主动上门营销。

业务优势



★可以为下游客户提供融资便利，解决其采购预付账款不足问题，并且可以帮助客户获得核心企业优惠价格和销售返利

★帮助核心企业稳定销售渠道，合理安排生产计划，通过批量销售增加经营利润，减少银行融资降低财务成本，保障收款提高资金使用效率

★齐商银行通过批量获客降低营销成本增加综合收益，并且通过真实贸易场景及有效的第三方监管降低受信风险，辅以核心企业差额退款、连带保证责任等信用增级措施。

适用群体

保兑仓业务项下核心企业，除优质上市公司、全球500强企业和全国500强企业外，其他企业作为核心企业应满足以下条件：

- 1.核心企业可为生产型企业或贸易型企业，且应为所属行业或所在区域具备领先优势的企业，近三年连续正常经营。
- 2.核心企业上一年度销售收入不低于2亿元人民币。
- 3.核心企业主营业务突出，主导产品销售顺畅；保兑仓业务项下销售商品为其主营产品，产品适销对路、质量稳定、退货及返修率低；最近三年销售履约记录良好，未发生因产品质量、不能按期交货等问题与买方发生贸易纠纷。
- 4.与其它银行合作保兑仓等供应链融资业务履约情况良好。

保兑仓业务项下客户可为贸易型企业或生产型企业；贸易型企业，与核心企业有稳定的商品购销关系，并得到核心企业的推荐或认可；生产型企业，近两年连续正常经营，且主营产品销售顺畅、应收账款周转速度和存货周转率不低于行业平均水平。

额度与期限

额度：以核心企业间接授信额度为办理保兑仓业务的总体额度

期限：专项授信额度有效期为一年；单笔信用业务最长不超过六个月

决战普惠金融 服务实体经济

齐商银行普惠金融部 2018年8月22日发



助力政府采购供应商 解决流动资金难题 ——齐商银行特色产品之“政府采购贷”

齐商银行“政府采购贷”是指齐商银行对参与政府采购并中标（成交）的小微企业供应商可以凭借政府采购合同发放的，以应收账款作为质押担保的贷款产品。



产品优势

- ★ 缓解企业因政府采购产生应收账款积压造成的流动资金不足及担保难以落实的情况。
- ★ 促进企业加强应收账款管理，提高资金使用效率。

应用场景

政府大力扶持中小微企业参与政府采购，中小微企业参与政府采购的份额和金额越来越大，由于政府采购先货后款的结算方式占用中小微企业流动资金，导致参与政府采购的中小微企业产生大量融资需求。中小微企业可以凭借参与政府采购的良好记录和需要融资的政府采购合同，以未来应收账款作为主要还款来源，向齐商银行申请“政府采购贷”业务。

分支行可以主动联系政府相关部门或登录相关网站查询参与政府采购的中小微企业，以点带面开展营销。

额度与期限

- 额度：根据企业经营状况核定风险敞口额度，风险敞口额度内根据政府采购合同循环使用。
- 期限：额度期限最长不超过2年，单笔业务期限最长不超过1年。

适用群体

- 1.借款申请人至少成功完成一次政府采购任务，无重大违规事件或产品纠纷；
- 2.持政府采购中标通知书和政府采购合同，原则上只办理属国库集中支付采购资金项下合同；对于合作一年以上、合作关系良好的企业，可适当放宽，办理自行支付合同项下业务；
- 3.齐商银行要求的其他条件。

决战普惠金融 服务实体经济

齐商银行普惠金融部 2018年8月23日发

农商银行普惠金融产品介绍

产品一：创业担保贷

“创业担保贷”根据贷款对象不同可细分为“巾帼创业贷”、“青年创业贷”、“创业富农贷”、“创业兴商贷”、“助飞企业贷”等多个产品。

1. “巾帼创业贷”为博山农商银行向符合条件的女性借款人发放的创业担保贷款。

2. “青年创业贷”为博山农商银行向45周岁以下符合条件的借款人发放的创业担保贷款。

3. “创业富农贷”为博山农商银行向符合条件的返乡农民工及农村自主创业农民发放的创业担保贷款。

4. “创业兴商贷”为博山农商银行向符合条件的个体工商户、网络商户等个体经营者发放的创业担保贷款。

5. “助飞企业贷”为博山农商银行向符合条件的小微企业发放的创业担保贷款。

6. “大学生创业贷”为博山农商银行向符合条件的高校毕业生发放的创业担保贷款。

贷款额度：个人贷款额度根据借款人创业项目、贷款用途、信用状况及还款能力和创业担保部门的有关规定合理确定，最高不超过15万元；小微企业贷款额度根据借款人生产经营情况、实际资金需求和还款能力等合理确定，最高不超过300万元，具体贷款额度由博山农商银行与创业担保中心根据实际情况确定。

担保方式：采用信用、保证、抵（质）押等方式。

贷款期限：“大学生贷”及企业类创业贷款期限最长不超过 2 年，可连续办理三次。其他个人类创业贷款最长期限 3 年，可连续办理 3 次。

贷款利率：根据借款人经营情况、信用状况、还款能力、贷款用途和风险程度等要素合理确定。原则上个人贷款执行同期同档次 LPR 加 100 个基点，小微企业贷款利率由博山农商银行与借款人协商确定。

还款方式：可采用定期结息到期还本、等额本金、等额本息等方式。

产品特点：财政贴息；贴息政策根据有关部门规定执行，其中个人贷款实行全额贴息，小微企业贷款按贷款合同签订日贷款 LPR 利率的 50% 给予贴息，如遇政策调整，进行相应调整。对展期、逾期的创业担保贷款，不予贴息。对还款积极、带动就业能力强、创业项目好的个人和小微企业，可继续提供创业贷款担保和贴息，但累计次数不得超过 3 次。

产品二：公仆贷

为回馈裕禄故乡人民，弘扬人民公仆实干精神，博山农商银行现推出“公仆贷”消费贷款，满足博山区在职公务员及事业编制人员等财政供养人员，在职教师、医护人员，有职称的高技能人才发放的用于房屋装修、教育、旅游、医疗、婚庆，购买非营运车辆、家具、大宗家电、耐用消费品等综合性消费需求。

基本条件：

(一) 年龄 18-60 周岁之间，身体健康，具备完全民事行为能力及劳动能力；

(二) 能够提供所在单位出具的身份及收入证明；

(三) 诚实守信，爱岗敬业，无重大不良记录，具备良好的履约还款能力；

(四) 在博山农村商业银行开立个人结算账户或银行卡，并开通个人网银、智 e 通等电子银行业务，便于通过电子银行渠道办理信贷业务。

贷款额度：根据借款人信用等级、家庭收入、还款能力等因素合理确定贷款额度，最高 200 万元。

担保方式：担保方式可采用抵押、质押、保证等方式，参照“家庭亲情贷”模式，由配偶或成年子女至少一名家庭成员提供连带责任保证。

贷款期限：按照“一次核定、周转使用”的原则，贷款期限原则上不超过 3 年。

贷款利率：实行差别化利率原则，基准利率上浮 10%-20%，最低基准利率。

还款方式：周转使用，随贷随还，按月结息，到期还本。

产品三：家庭亲情贷

“家庭亲情贷”是博山农商银行为有效解决博山区贷款客户担保难、贷款难问题，创新推出的由借款人家庭成员作为担保人，用于生产经营、消费等用途的贷款。

借款条件：

(一) 借款人为博山区常住居民，年龄在 18-60 周岁之间，

身体健康、家庭和睦；

（二）借款人具备完全民事行为能力，良好的还款能力和还款意愿；

（三）借款人诚实守信，无重大不良信用记录，无不良嗜好；

贷款额度：根据借款人家庭资产负债情况、家庭收支、信用状况、还款能力和贷款用途等因素合理确定授信额度，最高额度不超过 30 万元。

贷款期限：根据借款用途、综合还款能力和信用状况等合理确定贷款期限，原则上不超过三年。

贷款利率：按照利率优惠原则，根据借款人信用等级、还款能力、贷款用途等合理确定。

担保方式：可采用信用、保证、抵押、质押等方式申请贷款。

产品四：金领贷

为满足金融从业人员消费需求，提高金融从业人员生活质量，博山农商银行现推出“金领贷”消费贷款，博山区银行、证券、保险等金融系统或在博山区有分支机构的全市金融系统在职人员发放的用于房屋装修、教育、旅游、医疗、婚庆，购买非营运车辆、家具、大宗家电、耐用消费品等综合性消费需求。

基本条件：

（一）年龄 18-60 周岁之间，身体健康，具备完全民事行为能力及劳动能力；

(二) 能够提供所在单位出具的身份及收入证明;

(三) 诚实守信, 爱岗敬业, 无重大不良记录, 具备良好的履约还款能力。

(四) 在博山农村商业银行开立个人结算账户或银行卡, 并开通个人网银、智 e 通等电子银行业务, 便于通过电子银行渠道办理信贷业务。

贷款额度: 根据借款人信用等级、家庭收入、还款能力等因素合理确定贷款额度, 最高 120 万元。

担保方式: 担保方式可采用抵押、质押、保证等方式, 参照“家庭亲情贷”模式, 由配偶或成年子女至少一名家庭成员提供连带责任保证。

贷款期限: 按照“一次核定、周转使用”的原则, 贷款期限原则上不超过 3 年。

贷款利率: 实行差别化利率原则, 基准利率上浮 10%-30%, 最低基准利率。

还款方式: 周转使用, 随贷随还, 按月结息, 到期还本。

产品五: 精英贷

博山农商银行推出“精英贷”消费贷款, 满足在职国有企业(包括但不限于通讯、电力、烟草、石化等)正式职工及区级以上劳动模范发放的用于房屋装修、教育、旅游、医疗、婚庆, 购买非营运车辆、家具、大宗家电、耐用消费品等的综合性消费需求。

基本条件:

(一) 年龄 18-60 周岁之间, 身体健康, 具备完全民事行

为能力及劳动能力；

（二）能够提供所在单位出具的身份及收入证明；

（三）诚实守信，爱岗敬业，无重大不良记录，具备良好的履约还款能力；

（四）在博山农村商业银行开立个人结算账户或银行卡，并开通个人网银、智 e 通等电子银行业务，便于通过电子银行渠道办理信贷业务。

贷款额度：根据借款人信用等级、家庭收入、还款能力等因素合理确定贷款额度，最高 90 万元。

担保方式：担保方式可采用抵押、质押、保证等方式，参照“家庭亲情贷”模式，由配偶或成年子女至少一名家庭成员提供连带责任保证。

贷款期限：按照“一次核定、周转使用”的原则，贷款期限原则上不超过 3 年。

贷款利率：实行差别化利率原则，基准利率上浮 10%-40%，最低基准利率。

还款方式：周转使用，随贷随还，按月结息，到期还本。

产品六：鲁担惠农贷

为进一步加强银担合作，为农业农村农民提供优质高效的信贷服务，助推乡村振兴战略和农业新旧动能转换，博山农商银行现推出“鲁担惠农贷”经营贷款，面向省农担公司认可的从事农业适度规模经营的自然人和社会经济组织发放，用于农业生产加工及农产品销售的经营性贷款。

贷款对象：主要为从事适度规模经营的自然人和社会经济

组织，包括农户、种养大户、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、国有农（团）场等。

基本条件：

一、借款人为自然人的，应符合以下条件：

1. 年龄在 18 周岁（含）以上，具有完全民事行为能力、劳动或经营能力，借款申请人年龄加贷款期限原则上不超过 65 周岁。

2. 有与经营项目和规模相适应的土地等经营场所，有较丰富的农业生产经验和技能；

3. 有符合博山农商银行及省农担公司共同要求的自有资金、具有合法稳定的经济收入，具备按时履约还款能力，借款申请用途明确真实、合法合规；

4. 符合国家产业、土地、环保、防疫等政策，并通过博山农商银行审查和省农担公司风险审查；

5. 博山农商银行与省农担公司规定的其他条件。

二、借款人为社会经济组织的，应符合以下条件：

1. 依法设立并持有有效营业证件或有权机关颁发的核准登记文件，特殊行业须持有有权机关颁发的营业或经营许可证；

2. 生产经营合法合规，有较为健全的组织机构和财务管理制度，符合国家经济、产业、土地、环保和信贷政策，并通过博山农商银行及省农担公司审查；

3. 博山农商银行及省农担公司共同规定的其他条件。

贷款额度：单户贷款额度控制在 10 万元（含）—300（含）

万元之间，扶贫类贷款单户金额可低于10万元。担保贷款额度内借款人可循环使用。

担保方式：博山农商银行视情况要求借款人提供抵质押担保或连带责任保证（成年子女必须提供连带责任保证），省农担公司根据合作协议要求，对符合条件的借款人，按照未结清贷款本金和利息（含罚息）的80%提供连带保证责任，借款人优先以家庭成员为主向省农担公司提供反担保措施（成年子女必须提供反担保），博山农商银行视情况要求借款人提供抵质押担保或连带责任保证（成年子女必须提供连带责任保证）。

贷款期限：贷款期限一般为1-3年。

贷款利率：采用LPR作为定价作基准，年利率最高为6.5%，借款主体实际承担的综合信贷成本（包括贷款利率、担保费率等）控制在8%以内（即：合同签订日贷款市场报价利率+基点+担保费率等不超8%），对从事粮食种植适度规模经营主体和符合条件的扶贫项目按年度费率1%执行，对其他符合条件的经营主体按年度费率1.5%执行。疫情防控期间，为更好满足客户融资需求，降低客户融资成本，担保费率减半。

还款方式：可采用定期结息、到期还本，定期结息、按计划还本，等额本息等还款方式。

财政补贴：省农担公司向财政部门申请财政补贴，财政部门对符合条件的借款人进行财政补贴，贴息比例为贷款本金的2.175%，疫情防控期间，为更好的服务客户，受理客户符合贴息条件的，贴息比例为3.175%。

产品七：微型企业主贷

为进一步加大对小微企业的支持力度，解决贷款难问题，博山农商银行向符合贷款条件的微型企业法定代表人、主要股东或实际控制人发放的用于企业生产经营的流动资金贷款。

基本条件：

（一）借款人年龄在 18-60 周岁之间，身体健康、具有完全民事行为能力；追加抵质押担保的，借款人年龄可适当放宽；

（二）微型企业在农商银行服务辖区内，成立一年以上，在工商管理部门依法注册登记，持有合法有效的营业执照和生产经营许可证书，从事符合国家产业政策的生产经营活动；

（三）借款人诚实守信，无重大不良信用记录，具备履约还款能力；

贷款额度：保证担保贷款额度最高 200 万元，抵质押担保贷款最高 500 万元。

贷款期限：贷款期限根据借款人经营企业的生产经营周期、综合还款能力等因素合理确定，最长 3 年。

贷款利率：博山农商银行按照利率优惠原则，根据借款人情况合理确定。

产品八：乡村好青年贷

为响应国家乡村振兴战略，支持服务辖区内青年创业就业，博山农商银行推出“乡村好青年贷”。针对各级团委组织评选的乡村创业就业青年典型（即“乡村好青年”）发放用于生产经营或综合消费的贷款。

贷款对象：

国家各级团委组织评选的乡村创业就业青年典型。

基本条件：

（一）借款人年龄在 18 周岁（含）以上，原则上借款人年龄加贷款期限不超过 45 周岁，户籍所在地或固定住所（经营场所）在博山农商银行服务辖区内，有合法、稳定的经济收入，具备履约还款能力；

（二）借款人获得“乡村好青年”荣誉称号；

（三）借款人申请经营贷款参照《山东省农村信用社个体工商户贷款管理办法》或《山东省农村信用社微型企业贷款管理办法》基本条件执行，借款人申请消费贷款的参照《山东省农村信用社个人消费贷款管理办法执行》。

（四）博山农商银行规定的其他条件。

贷款额度：

（一）借款人申请经营贷款的，贷款额度参照《山东省农村信用社个体工商户贷款管理办法》或《山东省农村信用社微型企业贷款管理办法》相关规定，结合企业生产经营情况、生产经营周期、贷款用途、偿债能力等要素合理确定，原则上不超过 300 万元。

（二）借款人申请消费贷款的，贷款额度不得超过借款人贷款期限×年净收入的 70%，原则上不超过 30 万元。

（三）借款人使用房产、国债等优质资产抵质押或以其创办企业主要股东、优质资产提供担保的，在支持乡村振兴、新旧动能转换、“双创”和带动贫困户脱贫发挥带头示范作用的，可适当提高贷款额度，但不得超过同类贷款产品中相同担保方式规定的最高额度。

担保方式：采用信用、保证、抵质押等方式，信用方式须采用“新时贷”“信e贷”“信e快贷”方式办理。

贷款期限：根据借款人信用状况、贷款用途、还款能力等合理确定，原则上不超过5年。

贷款利率：贷款利率根据借款人信用等级、还款能力、贷款用途和风险程度等合理确定，原则上借款人为省级“乡村好青年”的，贷款利率不高于合同签订前一日同期LPR加250基点，借款人为市级“乡村好青年”的，贷款利率不高于合同签订前一日同期LPR加300基点；借款人为县级(含)以下“乡村好青年”的，贷款利率不高于合同签订前一日同期LPR加350基点。

还款方式：根据贷款用途、期限及借款人收入情况、还款能力等合理确定，可采用定期结息到期还本、等额本金、等额本息等方式。中长期贷款应实行分期还款，原则上至少每半年偿还一次本金，鼓励有条件的可按季度进行偿还。

产品九：新时贷

“新时贷”是博山农商银行自主创新的纯信用线上自助办贷服务，通过自动获取客户行内外信息（征信、政务及其他信息），向客户提供的纯信用线上自助办贷服务模式，实现“秒批秒贷、零人工干预”自助办贷产品，能够有效满足城乡居民房屋装修、教育、旅游、医疗，婚庆、购买非营运车辆、家具、大宗家电、耐用消费品等综合性消费需求。

贷款额度：额度测算模型设置额度上限，根据客户评级结果及行内外负债情况，自动测算生成授信额度，最高50万元。

担保方式：采用信用方式。

贷款期限：授信期限 3 年，客户在授信期限内自主选择用信期限。

贷款利率：年利率最低 7.2%。

还款方式：可采用等额本息，按月结息、到期一次性还本等方式。

办理流程：关注博山农商银行公众号-点击“新时贷”-填写申请信息→测出额度→手机银行放款。

产品十：战疫勇士贷

面向户籍地、居住地或工作地在博山区以内的参加战“疫”斗争的志愿队救援人员、医护人员、警务人员等其他相关工作人员发放，用于房屋装修、教育、旅游、医疗、婚庆，购买非营运车辆、家具、大宗家电、耐用消费品等的综合性消费贷款。

借款条件：

一、借款人年龄在 18-60 周岁之间，具有完全民事行为能力及劳动能力；

二、户籍所在地或固定住所（经营场所）在博山农商银行服务辖区内，有合法、稳定的经济收入，具备履约还款能力；

三、属于山东省赴鄂志愿者成员或参与 2020 年战“疫”的救援队员、参加战“疫”其他人员；

四、博山农村商业银行规定的其他条件。

贷款额度：根据借款人的新冠肺炎战“疫”工作的贡献度，并充分参考信用等级、家庭收入、还款能力等因素合理确定贷款额度，最高不超过 50 万元。

贷款期限：按照“一次核定、周转使用”的原则，贷款期限原则上不超过2年。

贷款利率：实行差别化利率原则，按照借款人类别和担保方式确定贷款利率。按照同期同档次LPR利率加70-200个基点。

担保方式：担保方式采用信用保证方式。

还款方式：周转使用，随贷随还，按月结息，到期还本。

产品十一：助养贷

为响应国家乡村振兴战略，支持畜牧业新型经营主体适度规模化经营，博山农商银行现推出“助养贷”经营贷款。满足服务辖区内符合条件养殖户、规模化养殖场、专业合作社等适度规模经营主体和从事饲料兽药生产流通、屠宰加工、物资运输等畜牧相关产业的企业及上下游客户的基本经营性需求。

基本条件：

（一）年龄在18周岁（含）以上，具有完全民事行为能力、劳动或经营能力，借款申请人年龄加贷款期限原则上不超过65周岁（低风险业务可适当放宽）；

（二）借款人有固定的经营场所，经营项目依法在工商管理部门注册，经营项目达到一定规模，经农业（经管）部门备案，畜牧相关产业经营主体应取得主管部门颁发的经营许可；

（三）养殖类经营主体，须具有1年以上畜禽养殖经验，掌握专业养殖技术，养殖场所符合疫病防控、生态环保和标准化养殖要求，畜禽规模养殖项目的，应投保相关保险；

（四）博山农商银行规定的其他条件。

贷款额度：养殖行业客户贷款额度根据养殖规模、养殖周期、资金需求情况及还款能力等合理确定；其他畜牧相关产业客户贷款额度根据生产经营情况、资产负债情况、资金回笼周期、信用状况等合理确定。

担保方式：可采取信用、保证、质押、抵押等方式。

贷款期限：原则上贷款期限不超过3年，授信期限内循环使用。对年出栏量5000头以上的规模化生猪养殖场、年出栏量20000头以上的养殖小区、存栏种猪（母）500头以上的种猪场，可延长到5年。

贷款利率：根据借款人信用等级、贷款风险、与本行业务合作等情况合理确定，原则上年利率不高于同期同档次LPR加300基点，采用“鲁担惠农贷”模式办理的，参照“鲁担惠农贷”利率要求执行。

还款方式：可采用按期付息、到期还本或分期还本付息等还款方式，中长期贷款实行定期结息，至少每半年一次还本方式。

邮储银行普惠金融产品介绍

产品一：小微易贷

适用主体：需求金额 200 万以下，对贷款的时限要求比较高的小微群体。

贷款对象：有资金需求的小微企业。

担保方式：信用。

贷款期限：最短 1 个月，最长 12 个月。

还款方式：等额本息、按月（季）还息、到期一次性还本。

办理时限：对符合条件的客户，我行自受理至放款 2 个工作日。

产品优势：手机银行线上申请，系统自动出审批结果，审批通过后，线上支用，线上还款，自主灵活。

产品二：极速贷

适用主体：有个人经营性贷款需求的小微群体。

额度期限：2 年。

还款方式：多种还款方式。

支用方式：随还随支。

产品优势：只要有工、农、中、建、交任何一张卡，即可办理邮储手机银行，线上申请，十分钟出审批结果。

产品三：税贷通

适用对象：面向连续正常纳税 2 年以上的中小微企业。

贷款额度：最高 300 万。

贷款期限：单笔贷款期限最长 1 年。

担保方式：信用贷款

产品特点：手续简便、纯信用贷款。

产品四：天使贷

贷款对象：医疗卫生系统的正式在职员工。

利率低：利率低至年息 4.9%，最高可贷 100 万。

支用灵活：手机银行上随用随支，提前还款无违约金。

产品开通绿色通道，一对一服务，以优质高效的金融服务，为最美“逆行者”保驾护航，解除他们的后顾之忧。

产品五：“抗疫应急贷款”专项产品

贷款对象：支持全国疫情防控物资重点保障企业。

贷款期限：最长不超过 12 个月（含 12 个月）。

担保方式：信用方式。

贷款额度：最高可达 1000 万元。

光大银行普惠金融产品介绍

产品一：白领易贷

一、贷款对象和条件

(一) 年满 25 周岁、贷款到期时不超过 60 周岁。且具有完全民事行为能力的中国国籍自然人；

(二) 客户职业/行业/评级须满足以下条件之一：

1. 正式编制的国家公务员、央企(含其控股的二级子公司)的正式员工、省属及市属国企正式员工和事业单位正式员工(不包括工勤人员)；

2. 地方政府或地方国资委控股的优质企业正式员工；

3. 公立院校教师及正式编制行政人员、公立医院医生(取得医师资格)及正式编制的护士及行政后勤人员、注册会计师；

4. 银行、保险、证券、基金、会计事务所正式员工；上市企业(含母公司、全资子公司)中高层；

5. 电信、电力、石油、石化、烟草、航空行业国有企业正式员工；

6. 世界五百强在华总部企业正式员工、世界五百强控股的在华企业正式员工；

(三) 家庭名下拥有房产(可为夫妻双方任意一人名下或未成年子女名下房产，包括住房及商用房)，房产无需抵押，但是要提供。

(四) 配偶(如有)必须作为共同借款人；主借款人为单

身的，原则上需要追加一名共同借款人。

二、授信金额

授信金额最高 100 万元，且月均收入的 70% 须覆盖所有债务月均支出（含本次贷款）。

三、贷款期限

授信期限最长为 5 年。

四、还款方式

允许按月等额、按月等本、按月还息按季还本、先三年还息后等额/等本，三年还息到期一次性还本六种还款方式。（采用按月还息到期一次性还本方式的，贷款期限不超过 1 年，贷款金额不超过 50 万元）

产品二：房抵快贷

一、贷款对象和条件

1. 年满 22 周岁且贷款到期时年龄不超过 65 周岁，具有完全民事行为能力。

2. 具有中国国籍（不含港澳台），能够提供有效身份证件，信用良好。

3. 具有稳定的收入来源，收入能够覆盖到期贷款本息。

4. 具备合法的经营资质。借款人包括个体工商户、企业合伙人/出资人/股东/法定代表人/实际控制人等。

5. 能够提供符合本办法要求的住房作为抵押。

二、抵押物标准

1. 抵押物类型为商品住房（含配套产权车位），房产土地

性质为出让。

2. 抵押房产产权清晰，未设定抵押等他项权利，无法律纠纷，可自由上市交易。

3. 抵押房产应与贷款行处于同一城市（行政市），房龄不超过 25 年，地理位置优越，未列入老旧危房或拆迁范围，价格合理，易于变现。

4. 抵押房产建筑面积不低于 50 平方米，且不超过 300 平方米。

三、抵押率规定

抵押率原则上控制在 70%（含）以内

四、抵押人规定

1. 抵押人须为中国国籍（不含港澳台）且年满 18 周岁的完全民事行为能力人，贷款到期时抵押人年龄不超过 70 周岁。

2. 可接受借款人及其直系亲属所有或共有的房产（仅限借款人配偶、父母、子女）。

3. 抵押物有共有权人的，须取得共有人同意抵押的书面资料。

4. 抵押房产取得产权证的时间不低于三个月（借款人购买的一手房除外）。

五、抵押物价值评估

1. 抵押物必须经过我行认可的评估机构进行价值评估，取得正式的具备法律效力的评估报告（含有效电子评估报告），评估报告出具日期距离贷款受理日期不超过 1 年。

2. 评估费用由我行承担

产品三：对公普惠金融产品

光大银行按照系统额度管理的不同将银行承兑汇票贴现（直贴）授信品种细分为两类，即标准直贴（低风险银行承兑汇票贴现包括：银行承兑汇票买方付息票据贴现、银行承兑汇票协议付息票据贴现、银行承兑汇票包买、银行承兑汇票代理贴现）、非标准直贴业务。

“阳光e微贷”产品，是我行面向存量优质小微企业客户推出的一款在线申请、自动审批、线上签约、支用和还款的短期可循环贷款产品。“阳光e微贷”系光大快贷（结算类）产品，该产品适用于已在光大银行开立结算账户的对公法人客户。该产品依据企业及企业法定代表人在我行的资产及交易情况，面向存量优质小微企业客户推出的一款在线申请、自动审批、线上签约、支用和还款的短期可循环贷款产品。该产品实现了线上自动化模型审批，并基本采取信用方式（由企业法定代表人承担个人连带责任保证），实现了秒批秒贷，提高了流程效率。目前该产品仅面向我行系统生成的白名单客户。

中信银行普惠金融产品介绍

产品：零售业务信秒贷

我行重点营销的信秒贷产品是代发工资网贷和房信贷。代发工资网贷为我行代发工资客户，白名单代发工资客户月代发3000元以上、非白名单客户月代发5000元以上均可申请。房信贷客户为我行存量未结清贷款的按揭客户，房屋价值50万元以上即可申请。优势：1. 年化利率6.09%-18% 2. 最高30万，签约后2年内可重复提款 3. 随借随还，按日计息。

公司业务信e融：

1. 具有在线办理、自主定制、额度循环、定价灵活的特点，适用于所有客户、所有批复，不限金额但自动放款金额限定在1000万元。客户每年获得授信批复并落实批复条件后，向放款中心提交资料，审核通过后，客户当年即可线上提款，业务期限不能跨月，利率根据客户评级、综合贡献等调整。

2. 最高额度200万，期限1年，年利率5%，目前是主推的产品之一。由于价格相对优惠，客户使用度较高。

3. 最高额度1000万，额度期限5年，单笔期限1年，年利率5.6%。由于额度较高且额度期限长，客户申请额度较多，便于临时性提用。

北海村镇银行普惠金融产品介绍

产品一：个人创业担保贷款

（一）产品介绍

个人创业担保贷款是指以具备规定条件的创业者个人，由政府出资设立担保基金提供担保并给予贴息、金融机构发放用于支持个人创业的贷款业务。

（二）客户范围

个人创业担保贷款适用对象为法定劳动年龄内已办理创业登记的，本区户籍及外地户籍来我区创业的具有城镇登记失业证人员、就业困难人员（含残疾人）、复原转业退役军人、刑满释放人员、高校毕业生、化解过剩产能企业职工和失业人员、返乡创业农民工、网络商户、建档立卡贫困户人口、农村自主创业农民。

（三）申请条件

申请人提交创业担保贷款申请时，本人及其配偶应没有除助学贷款、扶贫贷款、住房贷款、购车贷款、5万元以下小额消费贷款（含信用卡消费）以外的其他贷款。

（四）额度、利率、期限、贴息

个人创业担保贷款额度最高不超过15万元。具体贷款额度由担保机构和经办银行根据实际考察情况确定。个人创业担保贷款利率，按照人民银行每月公布的LPR利率水平加100个基点执行，单次贷款期限一般不超过3年，最高可办理3

次。个人创业担保贷款，给予 3 年全额贴息，但展期、逾期的创业担保贷款不予贴息。

（五）所需材料

借款申请人填写《淄博市创业担保贷款申请表》并提供以下材料：1、营业执照副本；2、夫妻双方身份证、结婚证；3、经营地点的房屋租赁合同或房产证；4、银行所需的其他材料。

产品二：家庭亲情贷

（一）产品介绍

为满足辖区农户、个体工商户、小微企业主的融资需求，向借款人发放的由其家庭成员作为担保人，用于生产经营、消费等用途的贷款。

（二）客户范围

适用于本辖区农户、个体工商户、小微企业主。农户是指长期居住在乡镇和城关镇所辖行政村住户、国有农场的职工。个体工商户和小微企业主指有营业执照的经营商户或企业法定代表人。

申请条件

1. 年龄在 18-60 周岁之间，身体健康、具有完全民事行为能力；抵质押担保的，贷款期限加借款申请人年龄原则上不超过 65 岁；
2. 户籍所在地或固定住所（固定经营场所）在服务辖区内；
3. 借款用途真实、明确、合法；
4. 有合法、可靠的经济来源，具备良好的还款能力和还款

意愿；

5. 在博山北海村镇银行开立结算账户，自愿接受信贷监督和结算监督；

6. 借款人诚实守信，无不良生活嗜好，无重大不良信用记录，或虽有过不良行为记录，但并非主观恶意且本次申请贷款前已全部偿还了不良信用；信用等级在二级(含)以上；

7. 博山北海村镇银行规定的其他条件。

(四) 额度、利率、期限

家庭亲情贷贷款额度最高不超过 30 万元。具体贷款额度由我行根据实际考察情况确定。

家庭亲情贷贷款利率按照人民银行每月公布的 LPR 利率水平加 395 个基点执行。贷款期限根据借款用途、综合还款能力和信用状况等合理确定，原则上不超过 2 年。

(五) 所需材料

1. 夫妻双方身份证、结婚证、户口本；
2. 营业执照副本；
3. 经营地点的房屋租赁合同或房产证；
4. 征信材料；
5. 银行所需的其他材料。

产品三：白领通

(一) 产品介绍

向辖区优质客户发放的，用于购房、购车、装修住房、购买大宗消费品等消费用途的人民币贷款。

（二）客户范围

公务员、事业单位干部职工、银行职员、国企职员、教师等。

（三）申请条件

1. 具有完全民事行为能力，年龄原则上不超过 60 周岁；
2. 在本单位工作实习期届满，且工作年限一年（含）以上；
3. 在服务辖区内拥有固定住所、常住户口或有效居住证明；
4. 遵纪守法，品德优良，无恶意不良信用记录，无拖欠博山北海村镇银行贷款本息行为；
5. 具备还款意愿和还款能力，申请用途合法合规，额度合理；
6. 信用等级在 A 级（含）以上；
7. 淄博博山北海村镇银行规定的其他条件。

（四）额度、利率、期限

白领通贷款额度按家庭年收入的 3-5 倍。具体贷款额度由我行根据实际考察情况确定。

贷款客户按照借款人类别确定利率，普通客户按照人民银行每月公布的 LPR 利率水平加 150 个基点执行。在职公务员及事业编制人员等财政供养人员利率按照人民银行每月公布的 LPR 利率水平加 50 个基点执行。贷款期限根据借款用途、综合还款能力和信用状况等合理确定，原则上不超过 3 年。

（五）所需材料

1. 夫妻双方身份证、结婚证、户口本；

2. 经济收入证明;
3. 征信材料;
4. 银行所需的其他材料。

产品四：复工贷

（一）产品介绍

为支持辖区小微企业有序复工复产，向受疫情影响较大的外贸、制造业、旅游娱乐、住宿餐饮、交通运输等行业小微企业和个体工商户发放的低利率复工贷款。

（二）客户范围

适用对象为受疫情影响较大的外贸、制造业、旅游娱乐、住宿餐饮、交通运输等行业小微企业和个体工商户。

（三）申请条件

1. 年龄在 18 周岁（含）以上，具有完全民事行为能力、劳动能力或经营能力的中华人民共和国公民；借款人年龄加贷款期限原则上不得超过 65 年；以保值性较高的抵质押财产提供担保的，借款人年龄可适当放宽；

2. 在监管部门许可的我行经营区域内拥有固定住所和生产经营场所，并居住时间满一年；

3. 在监管部门许可的我行经营区域内从事生产经营活动，持有工商行政管理机关核发的营业执照及相关行业的经营许可证，从事正当的生产经营活动。有稳定收入和还本付息能力的法定代表人（实际控制人）或个体工商户业主。

（四）额度、利率、期限

复工贷款额度最高不超过 100 万元。具体贷款额度由我行根据实际考察情况确定。

复工贷款利率按照人民银行每月公布的 LPR 利率水平加 50 个基点执行。贷款期限不超过 1 年。

（五）所需材料

1. 营业执照副本；
2. 夫妻双方身份证、结婚证；
3. 经营地点的房屋租赁合同或房产证；
4. 征信材料；
5. 银行所需的其他材料。

济宁银行普惠金融产品介绍

产品：小微融·税e贷（企业版）

基于税务、征信、工商、司法等相关数据，以大数据风控授信模型为主要依据，通过线上申请、自动审批、自助放款的模式，向在我行开立企业账户的小微企业客户发放的，由企业法人代表提供连带责任保证担保的，用于支持其生产经营周转的小额贷款业务。该产品以客户体验为中心，实现了额度立等可见、提款实时到账的全流程产品体验，提高了小微企业金融服务可得性和便利度，更好的解决了小微企业融资难、融资慢的问题。

贷款类型：小微企业经营性贷款

担保方式：企业法定代表人提供连带责任担保

贷款金额：5万元-300万元

贷款期限：授信额度项下单笔贷款期限≤12个月

贷款利率：定价区间 0.02%-0.05%（日利率）

还款方式：等额本金

授信规则：授信额度一年有效期，有效期内额度循环使用。

可提前还款，不收取违约金、手续费。