



小微企业，银行喊你来贷款

本报记者 刘 溪 钱 菁 旒

贷款流程



中国银行 武汉农商行 浙商银行

1 提出贷款申请

2 贷前调查

3 贷款资料收集

4 贷款审批

5 落实放款

6 签订贷款合同

7 办理放款

8 按期还息

受理

调查

审查

审批

出账

带

客

准

同

还

合

还

合

合

合

合

合

合

合

没有抵押，不是问题。时间紧急，不是问题。上门服务，同样不是问题。贷三个月、六个月、贷一年、三年……其实，这些都不是问题。

贷款第一步：让银行了解你

对于银行来说，把钱借给你和你买货卖货是一样的，都是一个生意。既然是生意，双方要做的第一件事就是先相互认识，相互了解。

雪白的衬衣，大气醒目的招牌，干净整洁的营业厅，这些都是银行在向你介绍他们自己，他们在说——你想借的钱，我们有。

想要向银行申请贷款，让银行“懂你”是第一步。在国家大力推动小微企业金融服务的背景下，大中小号的银行都有针对小微企业的金融服务，而不同的银行想了解的客户信息也不尽相同，但有些基本资料是必须的。身份证件、营业执照总是少不了的。其中，身份证件包括身份证和结婚证；营业证件包括营业执照和税务登记证。如果作为企业的控制人，你还将上述业务流程细分为四类：银行还会需要你提供单身证明。

具体到各家银行的要求，中国工商银行北京海淀西区支行小企业信贷业务部副经理杨杰介绍，要申请其所在行的贷款，所需材料主要有7项：一是营业执照、技监局代码证、税务登记证；二是开户许可证、贷款卡；三是企业法定代表人身份证复印件、企业法定代表人主要股东和高级管理人员的个人简历；四是公司章程、验资报告或非独资企业的各股东有关出资协议、联营协议或合伙企业的合同或协议等；五是近一年结算账户明细；六是近三年财务报表；七是与融资相关的合同、凭证。

由于各家银行的贷款产品更新速度比较快，新产品推出后，可能要求提供更多材料，也可能免提供一些材料。因此，杨杰建议，可以通过致电银行直接了解情况，根据工行的“首问负责制”规定，接电话的客服人员负责将小企业主电话或留言信息转到专门负责的客户经理处。

“小微企业在申请中国银行北京分行授信业务时，需要提供企业的基础证照及财务报表等材料，如经年检的营业执照、组织机构代码证、税务登记证、贷款卡、法定代表人身份证、公司章程、财务报表及商务合同等，企业可根据材料清单向银行提供相关材料即可。”中国工商银行北京分行小企业业务部高级经理刘星说。

相对来说，贷款额度越小，所需要提供的材料就越少。包商银行北京大红门支行小微金融部高级客户经理刘晶表示，包商银行的小微贷款多为10万元以下贷款，只需提供基本资料即可办理。

条件看似繁琐，实则不然。“这些都是企业在日常经营中可以随时提供的，无需专业会计师事务所、评级公司等人员上门收集。”武汉农商行小微客户经理李吟表示。

当然，你除了要提供你的经营活动证明材料、身份证明、抵押物权属证明、财务信息等基础性资料，还有一些材料需要你允许银行从第三方(如人民银行)获取，如个人或企业的征信信息。这种信息能说明你和你的企业过往是否诚信，对于银行来说，这个非常重要。

与传统银行贷款渠道不同的是近年来兴起的P2P网贷，所谓P2P网贷，即个人通过网络平台开展金融活动；其通常的运作模式是个人通过网络借贷平台以第三方支付方式向他人借出小额资金并收取利息。

“阿里系商户，包括阿里巴巴、淘宝网、天猫网等电子商务平台上的小微企业，只要符合系统设置的条件，就可以自动获取申请贷款的准入资格。”阿里小微信贷工作人员葛瑞超说。

与阿里不同，大众微型金融有限公司旗下的“第一P2P”对于客户的来源则没有限制。他们的贷款技术与包商银行一样来自德国IPC，对于担保人有具体要求。

大众微型金融有限公司董事长康赫容介绍，该平台贷款针对的是小微企业及个体工商户，只需要在本地持续经营时间一年以上即可申请贷款。目前通过该平台贷款的客户以商

商场如战场，太多的小微企业被称为“开关厂”，残酷的市场竞争面前，缺少资源整合能力的小微企业三五个月可能就会关张。没有资金支持，即便你发现了别人尚未发现的商机，你拥有了别人还未见识的新产品、新技术，市场也未必会是你的。

如果你正经营着一家小公司，开着一个商铺，当你并不想只过“面朝大海”、“喂马砍柴”的日子，当你万事俱备，只缺钱的时候，你会去银行借钱吗？你知道怎么向银行借钱吗？

商贸、批发型小微企业居多，主要集中在纺织、服装等行业的批发与零售行业。同时，要用该平台贷款，借款人和保证人必须是当地常住人口，需要有本地户口或本地有住房或在本地持续居住满两年。

由于目前该网站只在北京、大连、天津、沈阳、长春、松原、青岛、临沂、唐山、保定、深圳、成都、武汉、重庆、宁波、杭州、无锡等城市地区设立分支机构和业务团队，因此只有在上述城市的小微企业才能借用平台申请贷款。

贷款第二步：门当户对选产品

对于企业主来说，在不同的阶段所需要的贷款等金融服务是不同的，而不同类型的银行所能提供的产品也是不同的。对于需要贷款的你来说，需要牢记“门当户对”这个基本原则。

对于贷款额度需求在100万元以下的企业，把目光锁定在城商行这样的小银行产品上比较理想，因为这类银行的小微企业贷款产品门槛相比大银行来说要更低，而能提供的服务也基本能满足企业的需求。以包商银行北京分行为例来看，其推出的产品均在100万元以下，最少甚至可到3000元。

在北京地区，该行共推出四款产品：“存易贷”、“联好贷”、“商赢宝”和“抵好贷”。要申请前三种产品，只要满足是个体工商户或企业法人并在北京稳定经营半年以上即可，贷款期限均为3个月至24个月。“抵好贷”则需提供房产抵押物，其适用利率分为两种，一种是房产抵押率50%(含)以下的执行月利率7%；另一种是房产抵押率50%至100%(含)以下的执行月利率9%，贷款期限为3个月至5年(含)，另外，包商银行对于他们认定的诚信客户还会有利率方面的优惠。

对于贷款额度需求在100万元以上，500万元以下的企业，选择范围则相对较广。针对科技型小企业，工商银行推出的“科技通”产品，适用于成立在三年以上的高新技术企业，且需至少拥有一项国家或北京市高新或中关村高新企业证书，可申请单笔融资限额不超过200万元的人民币信用贷款及不超过500万元的人民币知识产权质押贷款。

浙商银行针对资金需求期限较长的小企业推出的特色产品“三年贷”，则是该行向小企业发放的，按月(季)付息、到期一次性还本的小企业贷款。其金额最高可达500万元，期限最长可达3年。具有期限长、成本低、手续简便等特点。

对于贷款金额需求较大的企业，部分商业银行也有明确要求，比如，工商银行针对小企业提供的专属产品中，如果贷款金额需求达到3000万元，则需满足销售收入300万元以上、注册资本金30万元以上以及企业成立一年以上且正常经营等准入门槛。

贷款第三步：挑完产品挑服务

在了解完要求和产品后，服务的选择也是

关键。降低对抵押物的要求，看重企业现金流、经营模式以及企业主信用是几乎所有银行开展小微企业贷款业务的选择。

武汉农商行的“微小富业贷”，就是主要针对个体工商户、个人独资企业主、合伙企业主或微型有限责任公司个人股东等推出的产品，摒弃了传统的抵押担保方式，用“现金流”代替“抵押物”作为还款能力重要依据，通过实地调查，重视真实财务分析和企业自身价值，免除客户无标准抵押物、无正规财务报表的担忧。

位于大型企业商业链条上的小微企业，也能得到方便的贷款服务。工商银行推出的国内贸易融资贷款品种，无需房产抵押，主要依托购货方整体实力，如给中石油、中海油、中国移动等国有大型企业供货，银行可用期末付款的应收账款作为质押提供贷款。

如果不在大型企业的商业链条上怎么办？加入大的行业商会等机构，也是获取贷款的有效方式。据刘星介绍，中国银行北京分行通过与行业商会联系，由行业商会直接向银行推荐合作商户，提供融资服务。

与上述模式类似，浙商银行北京分行与福田汽车合作，共同推出“福惠农·助业贷”产品。该产品依托福田汽车的渠道，向福田终端小微农户批发提供信贷支持，解决其正常经营周转特别是创业初期资金周转需求。

小微企业贷款，对时间的要求都较高。总体来看，从申请到实地调查再到贷款受理，各家银行都能将时间控制在5个工作日内，最快甚至可以一个工作日内完成。

但实际上，利用周末放假时间，加班为小微企业客户办理贷款手续，对银行工作人员来说，也并非新鲜事。浙商银行北京分行五方支行负责人范磊说，就在7月末的一个周五下午，一位老客户临时通知其在行客户经理，因为经营成本增加，希望能将已经走完程序的323万元贷款，增加60万元额度。经过其支行风险经理核实之后，认为可行，于是全行在周末加班，为该客户重新走完一轮程序，使其在周一顺利办完相应手续。

值得关注的是中国银行北京分行小微企业业务“中银信贷工厂”服务模式。该模式集审批、授信审核发放、贷后管理于一体，采取流水线式的标准化作业，所有业务环节均在部门内完成，有效精简业务流程。

当然，术业有专攻，各家银行在服务小微企业上也有各自的“杀手锏”。北京一家种植有机蔬菜的合作社，种植面积300余亩，具有一定的生产和销售规模，经营规范，被评为国家级示范社。由于蔬菜销路好，合作社预计销售规模较上年将增长一倍，出现了流动资金贷款需求。中行北分在了解需求之后，便向其推荐了“中银农社通宝”产品并制定出相应的贷款方案。在合作社提供了标准化银行贷款申请材料后，该项目顺利通过了审批，贷款资金及时发放到了合作社。

据刘星介绍，中银农社通宝是中国银行面向农业专业合作社推出的专项授信产品，用于支持合作社主营业务的上游采购，切实解决合作社资金问题。该产品具有三大特点，一是借款主体为农民专业合作社；二是简化的办理流程；三是可享受相关贴息政策。

依据客户诉求点进行产品创新，是浙商银行的最大特色。截至目前，该行已形成包括个人经营者贷款、微型企业贷款、小型企业贷款三大类共计35个特色产品。借款期限从一天到十年，还款方式包括按月(季)结息、到期结清本息还款法、分期还本付息法(按月等额本息或按月等额本息)，利随本清还款法，同时，这家银行还从2011年4月开始对小微客户结算手续费实行减免，切实降低客户财务成本。

对于小银行来说，规模上拼不过大型银行，产品类型上拼不过中型银行。主动宣传，上门服务，就成为他们服务小微企业的最大特色。如果你在街头遇到穿白衬衣黑西裤的年轻人问你需不需要贷款，先不要着急报警，因为“扫街”现在已经是不少小型银行机构开发客户的标准模式了。

银行小微贷款一览

贷款额度	可选择产品	产品所属银行	利率	还款方式	期限	费用	其他
100万元以下	微小富业贷	武汉农商行	9%—15%	每月付息，到期还本；等额本息；指定还款计划(不等额还款)	3个月到2年之间	无任何附加费用	“现金流”担保
	存易贷	包商银行	月利率最低9%	按月等额还款、按月付息按季还本、不规则还款	3—24个月	无任何附加费用	保证担保
	抵好贷	包商银行	月利率7%—9%	按月等额还款、按月付息按季还本、不规则还款	3个月至5年(含)	无任何附加费用	抵押担保
	联好贷	包商银行	月利率11%—13%	按月等额还款、按月付息按季还本、不规则还款	3—24个月	无任何附加费用	三户(含)以上联保
	商赢宝	包商银行	月利率执行13%—15%	按月等额还款、按月付息按季还本、不规则还款	3—24个月	无任何附加费用	保证担保
单个位质押项下贷款额度不超过200万元	商位通	浙商银行	一户一议	包括按月(季)结息、到期结清本息；按月等额本息、等额本息还款等	2年以内	无任何附加费用	自有商位租赁权质押
最高不超过400万元	免保·应急贷	浙商银行	根据客户信用记录、结算合作等因素一户一议。优质客户可获得优惠利率	包括按月(季)结息、到期结清本息；按月等额本息、等额本息还款等	最长不超过6个月	无任何附加费用	抵押类老客户增加额度，无需另行抵押物
最高不超过500万元	三年贷	浙商银行	一户一议	按月(季)结息、到期结清本息还款法。	3年以内	无任何附加费用	自有房产抵押
	中银置业通宝	中国银行	对小企业贷款利率一户一议，对于优质企业可提供优惠利率	按月/季还本，按季还息	5年以内	无任何附加费用	按揭贷款
	中银的士通宝	中国银行	对小企业贷款利率一户一议，对于优质企业可提供优惠利率	分期还款，还款频率不低于半年	3年以内	无任何附加费用	股权质押和购置新车抵押
	中银小贷通宝	中国银行	贷款享受优惠利率	根据企业资金周转特点，与企业商定具体还款方式	1年以内	无任何附加费用	保证担保
1000万元以下	中银农社通宝	中国银行	贷款享受优惠利率	根据企业资金周转特点，与企业商定具体还款方式	1年以内	无任何附加费用	保证担保
	科技通	工商银行	根据实际贷款金额、期限计息	分期还款，第六个月还款不低于30%，剩余到期归还	1年以内	无任何附加费用	知识产权质押
500万元至3000万元	网贷通	工商银行	根据实际贷款金额、期限计息	随借随还，实时到账	1年以内	无任何附加费用	房产抵押

其他特色

01

中国银行北京分行为小微企业提供国际结算、国内结算、资金业务、电子银行、理财、信用卡、财务顾问以及投资银行、保险等在内的全方位、个性化的金融服务，充分满足企业从初创期到成熟期各阶段的金融服务需求。

02

武汉农商行通过“扫街”直接受理审批，减免了如担保手续费、评估费、保险费、公证费等一系列中介费用和交易成本，借款客户除支付利息外没有任何附加费用。同时，可根据客户要求，为其开通汉卡、手机银行、网上银行、理财业务、短信提醒等，按行业要求收取成本费。

03

阿里小贷三天无理由退息的贷款保障政策：获贷客户在贷款计息的三天内，无论因为什么原因，决定终止贷款使用，在完成归还本金、利息的条件下，均可申请退还其对应周期内的利息。该政策适用于所有首次在阿里小微信贷贷的客户，涵盖阿里小微信贷的所有产品。