

招商银行“建融通”金融产品方案

为贯彻落实佛山市建筑业高质量发展工作部署，推动金融支持建筑企业做大做强力度，根据佛山市年度优质建筑业企业（施工企业）目录发布情况以及佛山市建筑行业诚信平台发布企业信用情况，现就招商银行佛山分行支持佛山市优质建筑企业推出如下金融方案产品：

一、“建融通”产品特点

（一）品类丰富：拥有流动资金贷款、固定资产贷款、付款代理、商票保贴、国内信用证、政采贷、招企贷多种产品，满足不同借款人（业主方、总包方、分包方等）融资需求。

（二）期限灵活：支持1年以内（含1年）的短期融资，也支持10年以内（含10年）的中长期用款。

（三）担保方式灵活：担保方式不限，可采取抵质押方式，也支持担保、纯信用方式。

（四）计息、还款方式灵活：根据借款人偿债能力、资金安排等因素灵活确定计息和还款方式，支持按日计息，付息方可以是买方也可是卖方；同时，支持随借随还，免收还款手续费。

（五）操作简单便捷：部分产品（招企贷）支持线上申请、AI审批、线上用款，大大提高企业融资效率。



二、建融通“专享版”产品方案

(一) 借款人准入：纳入佛山市年度优质建筑业企业名录；

(二) 项目准入：政府部门、政府控股企业作为业主方，或通过政府平台招标项目；

(三) 融资模式

1. 模式一（流动资金贷款）

产品简介：招商银行向借款人发放的用于其日常生产经营周转的本外币贷款。

(1) 申请条件：①依法设立的企业，企业登记等手续完备且有效。②生产经营合规合法，财务制度健全，财务状况良好，有合法还款来源。③信用状况良好，借款人及股东近三年无不良记录，或虽有不良记录，但非主观恶意造成，且在申请业务前不良业务余额已结清。④贷款用途明确、合法。

(2) 担保方式：不限。

(3) 贷款额度：由借款人日常生产经营所需营运资金与现有流动资金贷款的差额确定，具体以银行最终审批结果为准。

(4) 贷款期限：3年以内（含3年），具体以银行最终审批结果为准。

(5) 贷款利率：根据企业情况合理定价，年化利率3.3%起，具体以银行最终审批结果为准。

(6) 还款方式：根据借款人与交易对手的结算方式、贷款

期限、综合偿债能力及担保条件等因素确定。

2. 模式二（固定资产贷款）

产品简介：招商银行向借款人发放的用于其新建、扩建、改造、开发、购置等固定资产投资的本外币贷款。

（1）申请条件：①依法设立的企业，企业登记等手续完备且有效。②借款人及其主要股东资信状况良好，无不良信用记录。③生产经营合规合法，财务状况良好，收入来源稳定，具备按期还本付息能力。④具备与所投资项目相适应的主体资格和经营资质。⑤项目符合国家的产业、土地、环保等相关政策，并按规定履行了固定资产投资项目的合法管理程序。⑥项目资本金符合国家相关规定。⑦贷款用途及还款来源明确、合法、可靠。

（2）担保方式：符合抵质押条件、招商银行固定资贷款项下发生的投资活动所形成的有效资产抵质押。

（3）贷款额度：根据资本金比例要求、借款人实际资金需求，综合考虑借款人风险承受能力、他行融资情况及招商银行贷款保障条件等因素确定，具体以银行最终审批结果为准。

（4）贷款期限：10年以内（含10年），具体以银行最终审批结果为准。

（5）贷款利率：根据国家关于贷款利率的相关规定，综合考虑定价政策、经济资本回报、业务风险情况及风险缓释措施等因素确定，年化利率3.5%起，具体以银行最终审批结果为准。

(6) 还款方式：根据借款人偿债能力合理确定，还款宽限期一般不超过项目建设期。

3. 模式三（商票保贴）

产品简介：商业汇票承兑人同意占用其在招商银行的授信额度或另行缴存保证金进行风险缓释，招商银行据此为持票人持有的商业承兑汇票提供贴现。商业汇票承兑人既可以是业主方，也可以是总包方。

(1) 申请条件：①依法设立的企业，企业登记等手续完备且有效。②生产经营合规合法、财务制度健全，财务状况良好，有合法还款来源。③信用状况良好，承兑人及股东近三年无不良记录，或虽有不良记录，但非主观恶意造成，且在申请业务前不良业务余额已结清。④贷款用途明确、合法。⑤申请贴现的票据具有真实的交易背景。

(2) 担保方式：不限。

(3) 融资额度：由承兑人日常生产经营所需营运资金与现有流动资金贷款的差额确定，具体以银行最终审批结果为准。

(4) 融资期限：1年以内（含），具体以银行最终审批结果为准。

(5) 融资利率：根据企业情况合理定价，年化利率 3.2%起，具体以银行最终审批结果为准。

(6) 还款方式：商票到期后由承兑人还款。

4. 模式四（付款代理）

产品简介：通过创新的协议安排和系统对接，作为核心企业的代理付款商，基于核心企业对其无争议应付账款的确认，锁定应付账款到期付款路径，直接利用核心企业在招商银行的授信额度，为核心企业及上游供应商提供的结算及保理融资一体化的在线供应链金融服务。具有付款结算、应收账款管理、财务报表优化等附加功能。核心企业既可以是业主方，也可以是总包方。

（1）申请条件：①核心企业在招商银行核有授信额度，品种包含买方保理。②供应商是经工商管理部门核准登记，具有法人资格的企业、事业单位等招商银行认可的合法机构，供应商无不良征信记录。③基于真实贸易背景办理。

（2）担保方式：不限。

（3）融资额度：基于核心企业（买方）对供应商（卖方）的应付账款金额确定，具体以银行最终审批结果为准。

（4）融资期限：1年以内（含），具体以银行最终审批结果为准。

（5）融资利率：根据企业情况合理定价，年化利率3.3%起，具体以银行最终审批结果为准。

（6）还款方式：根据核心企业委托，从核心企业在招商银行的结算账户扣应付金额到招商银行指定账户，用于归还前期的融资。



5. 模式五（国内信用证）

产品简介：商务合同买方提用招商银行的授信额度，向招商银行申请开出国内信用证（最长1年期），商务合同卖方向招商银行提交符合信用证条款整套单据或贵司接受不符点单据的前提下，招商银行作为开证行承兑该国内信用证。同时，卖方向招商银行申请叙做国内信用证项下议付业务，招商银行作为议付行，在扣除议付利息后向卖方给付对价。商务合同买方既可以是业主方，也可以是总包方。

（1）申请条件：①在招商银行核有授信额度，品种包含国内信用证。②买方是经工商管理部门核准登记，具有法人资格的企业、事业单位等招商银行认可的合法机构，卖方无不良征信记录。③基于真实贸易背景办理。

（2）担保方式：不限。

（3）贷款额度：基于商务合同买方对卖方的应付账款金额确定，具体以银行最终审批结果为准。

（4）贷款期限：1年以内（含），具体以银行最终审批结果为准。

（5）贷款利率：约2.5-3.5%，根据买方评级合理定价，年化利率2.5%起，具体以银行最终审批结果为准。

（6）还款方式：信用证到期时，招商银行从买方账户扣款用于归还信用证项下款项。

三、建融通“普惠版”产品方案

(一) 借款人准入：纳入佛山市建筑业诚信管理平台诚信等级 A 级企业名单；

(二) 融资模式

1. 模式一（政采贷）

(1) 贷款对象：成立 2 年以上、有政府采购交易的建筑企业。

(2) 融资额度：根据企业近一年获得政府采购交易金额的一定比例给予额度，额度可达 3000 万元，具体以银行最终审批结果为准。

(3) 融资期限及利率：授信期限 1-3 年，融资年化利率 4% 起，具体以银行最终审批结果为准。

(4) 担保方式：无需抵押，仅需实际控制人担保及融资项下应收账款质押。

(5) 申请途径：企业通过招商银行一网通等渠道在线申请，人工审批，支持线上用款，按日计息，随借随还。

(6) 所需材料：公司章程、实际控制人及配偶身份证、近一年政府采购中标通知书等相关文件。

2. 模式二（招企贷）

(1) 贷款对象：成立 2 年以上、纳税等级为 B 类以上的建筑企业。

(2) 融资额度：根据企业纳税数据、征信、工商信息等多元化数据核定额度，额度最高 300 万元，具体以银行最终审批结果为准。

(3) 融资期限及利率：授信期限 1 年，融资年化利率 4.93% (1 年期 LPR+128BPS)，具体以银行最终审批结果为准。

(4) 担保方式：无需抵押，仅需法定代表人担保。

(5) 申请途径：企业通过招商银行企业 APP 线上申请、AI 审批、自主提款，最快半天可落地，按日计息，随借随还。

(6) 所需材料：公司章程、数字证书使用承诺函。

联系时间：工作日 9:00—18:00

联系人及联系电话：陈宇恒 0757-81999583、卢明超
0757-81999189

招商银行股份有限公司佛山分行

2022 年 10 月 11 日

