

驻拉萨银行业金融机构特色产品 及服务项目手册

目录

第一部分 前言	3
第二部分 支持中小微企业	3
一、国家开发银行西藏自治区分行	3
二、中国工商银行西藏自治区分行	4
三、中国农业银行拉萨分行	5
(一) 特色产品	5
(二) 特色服务	7
四、中国银行西藏分行	7
五、中国建设银行西藏自治区分行	8
六、邮储银行西藏分行	9
(一) 特色产品	10
(二) 特色服务	14
七、中国光大银行拉萨分行	16
八、中信银行西藏(拉萨)分行	16
九、中国民生银行拉萨分行	18
十、浦东发展银行拉萨分行	20
十一、兴业银行拉萨分行	22

十二、西藏银行股份有限公司	25
十三、西藏堆龙民泰村镇银行	27
十四、西藏自治区小微客户融资服务平台	27
第三部分 乡村振兴和脱贫成果巩固	28
一、中国农业发展银行西藏自治区分行	28
二、中国工商银行西藏自治区分行	29
三、中国农业银行拉萨分行	29
(一) 特色产品	29
(二) 特色服务	30
四、中国银行西藏分行	31
五、邮储银行西藏分行	31
(一) 特色产品	31
(二) 特色服务	32
六、中国光大银行拉萨分行	32
七、中国民生银行拉萨分行	32
八、西藏银行股份有限公司	32
九、西藏堆龙民泰村镇银行	32
(一) 特色产品	32
(二) 特色服务	33
第四部分 促进农牧民增收	34

一、中国农业银行拉萨中心支行	34
二、邮储银行西藏分行	39
三、西藏堆龙民泰村镇银行	39
第五部分 其他特色产品及服务	39
一、国家开发银行西藏自治区分行	39
二、中国工商银行西藏自治区分行	40
三、中国光大银行拉萨分行	41
四、兴业银行拉萨分行	42
第六部分 各银行联系方式	43

第一部分 前言

2020年是全面建成小康社会和“十三五”规划收官之年，特别是当前正值全国上下全力打赢疫情防控阻击战、全面推动企业有序复工复产的关键时期，做好金融服务实体经济工作意义十分重大。为帮助各领域各类中小微企业、新型农牧业经营主体、相关项目单位等更好更准确更直接地了解驻市银行业金融机构推出的特色产品和服务，我们将部分驻市银行提供的信息汇编成册，方便广大企业选择符合自身需求的相应产品和服务，提供融资效率，补齐普惠金融服务短板。

第二部分 支持中小微企业

一、国家开发银行西藏自治区分行

为贯彻中央支持小微企业发展方针政策，落实脱贫攻坚三年行动决策部署，遵循金融服务实体经济总体要求，坚持开发性金融机构定位，把开发性金融实践与各地实际紧密结合，引导中小银行业金融机构服务小微企业，支持产业扶贫，推动金融资源向普惠金融领域倾斜，促进金融机构多层次和多元化协同，缓解小微企业融资难融资贵问题，推动贫困地区产业发展，精准带动贫困人口脱贫增收，开发银行特创新转贷款业务。

产品内容：转贷款是指由开发银行向西藏银行批发资金，西藏银行再将资金转贷至符合开发银行要求的企业法人或国家规定可作为借款人的其他组织和自然人。

产品额度：坚持风险分散和普惠金融原则，确定西藏银行单户授信额度上限，以西藏银行资本净额为基础，综合考虑其信用风险状况和机构特性给予授信。

产品利率：小微企业和产业扶贫转贷款可采用固定利率或浮动利率方式定价。

产品期限：开发银行向西藏银行贷款期限原则上不超过3年。

信用结构：西藏银行可采取股东或第三方保证担保、应收账款质押(以转贷款资金形成的应收账款除外) 等合格担保作为信用结构。

申请条件：一是开发银行准入条件。二是西藏银行发放的贷款必须用于支持小微企业或发展对贫困人口具有扶贫带动作用的产业，贷款不得挪用，不得投入股票市场、商业性房地产、楼堂馆所、不符合国家政策导向的服务业、过剩产能、落后文化活动、宗教类设施、破坏生态环境、生态文明的项目及国家明文禁止的其他领域；西藏银行应严格控制贷款投向，鼓励转贷资金向“三区三州”等深度贫困地区产业发展倾斜；西藏银行发放的贷款应满足银保监会《中国银监会关于做好2018年非现场监管报表填报工作的通知》(银监发【2017】53号) 中《S71银行业普惠金融重点领域贷款情况表》要求，同时精准扶贫贷款应满足《中国人民银行关于建立金融精准扶贫贷款统计专项制度的通知》(银发【2016】185号) 和《中国人民银行关于2019年金融机构金融统计制度有关事项的通知》(银发【2018】346号) 的要求。

二、中国工商银行西藏自治区分行

为满足小微客户小额高频经营性融资需求，推出经营快贷业务，运用互联网及大数据等技术，基于交易、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，为小微客户提供在线融资服务。具体包括以下几种特色交易场景：

1.结算贷：根据客户在结算流水等数据构建客户筛选模型，为小微客户提供的在线融资服务。

2.税务贷代缴税：利用小微企业在代缴税数据，由总行通过模型批量筛选白名单客户、测算额度并导入系统。

3.金融资产支持贷：基于金融资产、结算流水、销项发票等数据，为小微客户提供的融资服务。

4.泛交易链：与产业链龙头企业合作，根据产业链中的信息流、物流、资金流等数据，为龙头企业上下游小微客户提供的融资服务。

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

三、中国农业银行拉萨分行

(一) 特色产品

1.抵押e贷

产品简介：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。

额度及期限：贷款最高额度不超过1000万元，贷款额度有效期最长不超过5年（含），单笔贷款期限最长不超过1年（含）。

利率：执行人行拉萨中心支行公布的西藏特殊优惠利率政策（LPR）。

适用对象：借款人为企业主（自然人借款人）或小微企业（企业借款人）。

还款方式：为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。

2. 纳税e贷

产品简介：以企业涉税信息为主，结合企业及企业主的结算、工商、征信等内外部信息，运用大数据技术进行分析评价，对诚信纳税的优质小微企业提供的在线自助循环使用的网络融资产品。

额度及期限：贷款最高额度不超过100万元，贷款期限最长不超过1年（含）。

利率：执行人行拉萨中心支行公布的西藏特殊优惠利率政策（LPR）。

还款方式：一是根据借款人使用的贷款金额按日计息，采用利随本清方式进行还款。二是企业或企业主可通过自助渠道办理提前还款业务。

适用要求：企业及企业主须满足农业银行规定的条件。

3. 资产e贷

产品简介：以小微企业及其企业主的金融资产、房贷等数据为依据，通过网上银行、掌上银行等电子渠道，为客户提供在线自助循环贷款的网络融资产品。

额度及期限：贷款额度根据金融资产信用额度、房贷信用额度综合确定，单户最高不超过100万元。贷款有效期最长不超过1年，单笔贷款期限最短为1天。

利率：执行人行拉萨中心支行公布的西藏特殊优惠利率政策（LPR）。

还款方式：根据借款人使用的贷款金额按日计息，可采用一次性利随本清、按月付息到期还本等方式进行还款。

适用要求：借款企业及企业主需满足农行规定的相关条件。

4. 小企业简式快速信贷业务

产品简介：在落实全额有效抵（质）押担保、保证担保等农业银行认可担保形式的前提下，信用等级评定、授信、用信一并办理，根据提供的抵（质）押物和保证担保，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。

额度及期限：贷款额度最高3000万元（含）以下。各类贷款和保函业务期限原则上在1年（含）以内，最长不超过3年，其他业务期限原则上在180天（含）之内，最长不超过1年。

担保方式：抵（质）押物担保及保证担保。

贷款用途：主要解决小微企业在真实合法的生产经营过程中周转性、季节性、临时性的流动资金需要。

5. 续捷e贷

产品简介：符合新发放贷款条件的优质小微企业，在贷款到期日无需偿还本金，通过发放新贷款结清原到期贷款，继续使用贷款资金的业务。

额度及期限：借款人授信总额不超过3000万元。贷款最长期限不超过

1年。

利率：执行人行拉萨中心支行公布的西藏特殊优惠利率政策（LPR）。

还款方式：按新办理主业务品种的有关规定执行，可选择一次还本按月付息、按月（季）还本付息或利随本清等方式。

（二）特色服务

一是通过线上产品，大力支持小微企业。小微企业规模小，存在无担保、财务不健全的问题，农行拉萨分行及时调整小微企业金融服务模式，充分利用“资产e贷”“纳税e贷”“抵押e贷”等小微企业特色线上信贷产品，大力支持小微企业发展。

二是加大信贷投放力度、全力帮助小微企业复工复产。新冠肺炎疫情疫情防控工作期间，农行拉萨分行认真贯彻落实《西藏分行关于金融支持疫情防控与经济社会发展全力帮助小微企业复工复产共渡难关的通知》要求，加大信贷投放力度，有序推进企业复工复产，支持疫情防控与经济社会秩序恢复、平稳发展，以金融的力量全力帮助小微企业复工复产。

三是严格执行监管要求。农行拉萨分行对小微企业严格按照“七不准”、“四公开”和“两禁两限”等监管要求，落实各项优惠政策，对普惠型小微企业发放的贷款除利息外，不收取任何贷款相关费用。

四、中国银行西藏分行

1.中银接力通宝

针对流动资金贷款到期后临时存在资金困难的企业，经其主动申请，提前按照新发放贷款的要求开展授信调查和审批。经审批通过、落实提款条件后，允许企业通过新发放贷款结清已有贷款，继续使用贷款资金。

2.中银结算通宝

针对在结算的中小企业无贷户，以其结算流水和存款沉淀作为主要参考指标，按照规定程序进行批量筛选，形成目标客户清单。为客户核定一个营销额度并开展主动营销。客户可据此向申请授信。按照“中银信贷工

厂”中小企业授信客户准入标准和业务流程进行业务处理。

五、中国建设银行西藏自治区分行

1.信用快贷

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

适用对象及要求：一是经国家工商行政管理机关核准登记的小微企业。二是在建设银行开立结算账户。

额度及期限：最高300万元，最长1年，随借随还，循环使用。

担保方式：纯信用

2.云税贷：

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

适用对象及要求：一是经国家工商行政管理机关核准登记的小企业（企业主年满28周岁且不超过60周岁）。二是企业在建设银行开立结算账户。三是企业最近一次纳税信用等级评定结果为A、B、M级（个体工商户、建设银行代缴税客户除外）；四是企业近24个月诚信缴税（M级客户除外），近12个月纳税总额5000元（含）以上。其中，纳税总额是指企业在国税、地税部门缴纳的增值税、企业所得税等税项的总和（含减、免、退税额）；五是企业近半年至少有一次纳税；

额度及期限：最高300万元，最长1年，随借随还，循环使用。

担保方式：企业主提供连带责任保证、信用

3.抵押快贷

产品简介：基于建设银行认可的优质房产或企业主在建设银行的住房按揭贷款，对符合条件的小微企业办理的抵押贷款业务。

适用对象及要求：一是经国家工商行政管理机关核准登记的小企业（企业主18-60周岁）。二是在当地具有符合要求的抵质押物（住宅、商铺、别墅）

额度及期限：最高500万元，最长3年，对于单笔支用贷款期限1年（不含）以上的，按年分期还本。

担保方式：房产抵押或存量按揭贷款住房二次顺位抵押，同时，企业主作为共同借款人或追加企业主及配偶（如有）个人连带责任保证。

4.个体工商户抵押快贷

产品简介：基于建设银行认可的优质房产或企业主在建设银行的住房按揭贷款，对符合条件的个体工商户办理的抵押贷款业务。

适用对象及要求：一是经国家工商行政管理机关核准登记的个体工商户（企业主18-60周岁）。二是在当地具体符合要求的抵质押物（住宅、商铺、别墅）

额度及期限：最高500万元，最长3年，对于单笔支用贷款期限1年（不含）以上的，按年分期还本。

担保方式：房产抵押或存量按揭贷款住房二次顺位抵押，同时，企业主作为共同借款人或追加企业主及配偶（如有）个人连带责任保证。

5.个体工商户经营快贷

产品简介：个体工商户经营快贷

适用对象及要求：一是经国家工商行政管理机关核准登记的个体工商户（企业主18-60周岁）。二是在建设银行开立个人结算账户。

额度及期限：最高300万元，最长1年，随借随还，循环使用。

担保方式：企业主提供连带责任保证、信用

六、邮储银行西藏分行

(一) 特色产品

1. 房地产抵押贷款

房地产抵押贷款是指向中小微型企业法人发放的,以符合准入条件的房地产(含国有建设用地性质房产所有权、国有建设用地使用权、集体经营性建设用地性质房产所有权)抵押为主要担保方式的本外币授信业务。房抵贷包括流动资金贷款与固定资产贷款。

申请条件:经国家工商行政管理机关(或主管机关)核准登记的具备授信资格的法人和其他经济组织(包括但不限于个人独资企业、合伙企业等);对于企业客户,还应符合《中小企业划型标准规定》(工信部联企业〔2011〕300号)的中型、小型、微型企业,超出划型标准的,按照产品制度规定执行。

额度:单户授信额度最高3000万元。

利率:小企业授信业务实行风险定价和综合收益定价原则,根据总行授权书及利率管理相关规定执行。

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

还款方式:等额本息还款法、按月(季)还息、到期一次性还本还款法、阶段性等额本息还款法、一次性还本付息法、固定周期结息、按还本计划表还本、固定周期结息、任意还本等。

2. 小微(信用)易贷

该产品是面向符合《中小企业划型标准规定》(工信部联企业〔2011〕300号)规定的小型、微型企业发放的单户授信总额不超过人民币300万元,以“小额分散、快速便利”为主要特征的短期流动资金贷款业务。

申请条件:客户仅需在环保达标情况、履约能力、信用状况、资产状况等四方面,按照要求提供有效验证,即可向申请办理该业务。

额度:单户授信额度最高300万元。

利率：小企业授信业务实行风险定价和综合收益定价原则，根据总行授权书及利率管理相关规定执行。

期限：授信额度有效期最长1年，额度有效期内发生的单笔流动资金贷款期限最长1年。在有效期内，借款人可以循环使用。在额度有效期终止时，未支用的贷款额度自动失效。

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

3.担保公司贷款

产品简介：担保公司担保小企业贷款业务（以下简称担保公司担保贷款）是指向符合准入标准的企（事）业单位发放的，用于满足自身生产经营资金需求，以经过准入的担保公司担保为主要担保方式的本外币贷款业务。

申请条件：经国家工商行政管理机关（或主管机关）核准登记的具备授信资格的法人和其他经济组织（包括但不限于个人独资企业、合伙企业等）；对于企业客户，还应符合《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300号）的中型、小型、微型企业，超出划型标准的，按照产品制度规定执行。

额度：单户授信额度最高3000万元。

利率：小企业授信业务实行风险定价和综合收益定价原则，根据总行授权书及利率管理相关规定执行。

期限：单笔贷款最长期限为3年（含3年）。

还款方式：等额本息还款法、按月（季）还息、到期一次性还本还款法、阶段性等额本息还款法、一次性还本付息法、固定周期结息、按还本计划表还本、固定周期结息、任意还本等。

4.民营医院小企业贷款

医院小企业贷款指向符合等级、区域要求的民营医院发放的贷款。包

括公立医院改制后民营医院、私人个体或者私人群众设立的民营医院、医疗集团（不含莆田系）全资设立的民营医院或全资收购的公立医院融资。

申请条件：医院连续正常经营1年及以上，且上一年度经常性营业收入为正值；正常经营超过2年，应确保最近2个完整年度经常性营业收入为正值。

额度：单户授信额度最高3000万元。

利率：小企业授信业务实行风险定价和综合收益定价原则，根据总行授权书及利率管理相关规定执行。

期限：单笔流动资金贷款最长期限为3年（含3年），单笔固定资产贷款期限最长8年。

还款方式：民营医院小企业贷款可根据其实际现金流情况选择等额本息、按月还息，到期一次性还本（仅适用于二级及以上等级民营医院且医院固定经营场所非租赁性质）、固定周期结息，按还款计划表还本等还款方式，但不得采用一次性还本付息还款方式。

5.加油站抵押贷款

产品简介：加油站抵押贷款是指借款申请企业以符合条件的加油站资产（含房产及其他构筑物、机器设备等，下同）整体抵（质）押，向申请的用于固定资产投资或生产经营周转的人民币担保贷款。

申请条件：借款企业为取得成品油零售特许经营授权（一般为《成品油零售经营批准证书》）、从事成品油零售经营活动的成品油零售企业。如借款企业母公司与政府签署特许经营协议获得特许经营授权，但由借款企业具体负责加油站建设与运营的，借款企业应与政府签署特许经营协议或签署关于承继上述协议的补充协议。借款企业应为已经建立现代企业制度、实现市场化运营的企业法人，不得为地方政府融资平台公司或实际承担地方政府融资功能的企业。

额度：单户授信额度最高3000万元。

利率：小企业授信业务实行风险定价和综合收益定价原则，根据总行授权书及利率管理相关规定执行。

期限：流动资金贷款最长不超过2年（含2年），单笔固定资产贷款最长期限为10年（含10年）。

还款方式：等额本息还款法、按月（季）还息、到期一次性还本还款法、阶段性等额本息还款法、一次性还本付息法、固定周期结息、按还本计划表还本、固定周期结息、任意还本等。

6.科技信用贷

产品简介：科技信用贷指向科技型小企业发放的，用于企业日常经营周转的，以企业实际控制人承担连带责任保证作为主要担保方式的短期人民币流动资金贷款业务。

申请条件：纳入地市级以上（含地市级）政府风险补偿支持范围，由地市级以上（含地市级）政府或政府授权的主管部门推荐或审核确认的科技型小企业。

额度：单户授信额度最高1000万元。

利率：小企业授信业务实行风险定价和综合收益定价原则，根据总行授权书及利率管理相关规定执行。

期限：单笔贷款期限最长2年。

还款方式：科技信用贷款业务单笔贷款期限不超过1年的（含1年），采用按月还息，到期一次性还本还款法；或按月还息，按还本计划表还款法。科技信用贷款业务单笔贷款期限超过1年的，采用等额本息还款法。还款方式与企业经营周期相匹配，还款时间与企业回款时间相匹配。

7.税贷通业务

税贷通业务是指面向由认可且连续正常纳税的中小微企业，依据纳税数据发放的短期流动资金贷款业务。

申请条件：借款企业纳税评级B级以上（含B级）；借款企业拥有2年

以上持续、稳定的企业增值税纳税历史，且上一完整年度纳税总额（含减免税额和生产型企业出口货物免抵退税额）在5万元以上（含5万元）；借款企业近1年应税收入金额不低于去年同期应税收入金额的70%。

额度：单户授信额度最高300万元。

利率：小企业授信业务实行风险定价和综合收益定价原则，根据总行授权书及利率管理相关规定执行。

期限：单笔业务贷款期限最长1年（含1年）。

还款方式：等额本息还款法、按月（季）还息、到期一次性还本还款法、阶段性等额本息还款法、一次性还本付息法、固定周期结息、按还本计划表还本等。

8.网贷通（小额极速贷）

网贷通小额极速贷业务是指向具备良好线上数据信息、信用状况优质的客户提供的小额经营性贷款。该产品是第一款标准化、普适性的全流程线上化经营性贷款产品。运用了大数据风控技术，并利用了手机银行的“端到端”功能优势，实现了客户业务申请至放款控制在十几分钟之内，具有效率高、成本低的特点

申请条件：借款人已在开通了手机银行，并办理了手机银行交易令牌或短信验证服务等功能；年龄在18周岁（含18周岁）至60周岁（含60周岁）之间；人民银行个人征信报告等级为正常或瑕疵类；经营主体无行政处罚、经营异常等不良工商信息记录。

额度：单户授信额度最高150万元。

利率：借款人满足财金60号要求执行西藏优惠利率。

期限：单笔业务贷款期限最长5年（含）。

还款方式：等额本息还款法；一次性还本付息法；按月付息，到期一次性还本法。

（二）特色服务

一是设立小企业金融部，并成立了以党委书记、行长为组长的“小微金融服务领导小组”。在下辖的5个一级支行均授权开办小微企业贷款业务，在拉萨和山南分别成立小微企业特色支行，在拉萨市成立小微金融中心。全行小微金融从业人员63人（含专职客户经理及中后台管理人员），约占总职工人数的1/6。

二是落实减费让利政策。切实降低民营企业和小微企业融资成本，规定评估费、公证费和抵押登记费用均由承担。

三是加大对小微企业不良贷款容忍度。下达了《中国邮政储蓄银行西藏区分行民营企业信贷业务尽职评价管理办法（2019年版）》（藏邮银制〔2019〕4号），《办法》将授信流程阶级人员全部纳入尽职免责评价范畴，同时设立内部问责申诉通道，并规定：“民营企业信贷业务不良率不高于全行各项贷款不良率年度目标2%的，可免除相关管理人员对相应不良贷款的管理责任。”以确保基层人员“敢贷”。

四是加大对辖内小微金融业务发展考核力度。对辖内各一级支行普惠金融绩效考核设置为100分（顶额），并实行一票否决制，与支行长个人年终考评挂钩；在客户经理层面，单设普惠金融的绩效奖励政策，以鼓励基层人员“愿贷”。

五是加大从业人员培训力度。下达了《西藏分行小企业信贷业务三年培训计划》（藏邮银发〔2018〕132号），《计划》专注建立一支以全行管理人员、营销人员和客户经理团队为主的三级合作体系，进一步确保在服务民营企业和小微企业方面做到“能贷”。

六是优化信贷流程，加快审查审批效率。在贷前环节持续开展“贷前会商”制度，并出台了《中国邮政储蓄银行西藏分行小企业金融业务贷前会商管理办法（2018年修订版）》（藏邮银发〔2017〕154号）和《公司授信业务贷前会商工作办法》（授信函〔2018〕26号），通过风险防控关口前移、综合服务方案前置，进一步提高信贷业务申报质量和客户综合服务满

意度；在贷中环节全部执行“单人审查-单人审批”或“单人审查-贷审会审批”模式，最大限度缩短贷款审批流程，简化审批手续；针对复杂业务，创新开展了前中台“平行作业”模式，即客户经理与授信审查岗同时对客户进行现场调查，发现疑问当场解决，以减少客户经理来回调查次数，尽可能缩短客户获贷时间。

七、中国光大银行拉萨分行

一是积极融入银、政、企跨界融合新模式，紧跟当地政府“双创”政策，率先与拉萨市人社局深度合作，以1.08%的扶贫贴息贷款利率，为拉萨市自主创业的高校毕业生提供贷款，今年预计投放1000万元。

二是搭建担保平台，批量引入客户。继完成自治区财信担保准入之后，今年新增申请的拉萨市信用担保有限公司已获得9000万元批复，西藏财信担保有限公司已批复10000万元，为担保项下项目批量融资打通渠道。

三是根据自治区基础设施建设投资大的产业特点，通过供应链金融，为建筑类企业的上下游小微客户延伸金融服务，为汽车、工程机械等经销商提供“全程通”产品服务。目前，已累计批复郑州宇通项下法人按揭贷款额度6592万元，授信余额3771万元。除此之外，正在合作的项目有西藏交投项下商贸公司、鲲泰建设的供应链融资项目；同时，与中企云链实现对接，将与中企云链开展联合营销工作，推动供应链业务的发展。

四是积极寻求政采业务合作，探索政采易贷业务新模式。正在开展对西藏自治区招采业务的重点营销，批量引入客户，力争在年内实现政采易贷项目投放。

八、中信银行西藏（拉萨）分行

票据贷、房抵贷、政采贷，产品利率执行西藏特殊利率，授信期限3-5年、额度由总行统一制定。

1.“票据贷”，是小微企业一生产经营所得并经中信银行认可的电子商业汇票进行质押，从而获得融资支持。“票据贷”分为银票贷和商票贷。

产品内容：授信额度：单户最高1000万元（含）；授信期限长：授信期限和单笔贷款期限最长1年（含）；接受范围广：接受全国各类银行的银票；授信方式活：不占用承兑企业或承兑银行额度。

申请基本条件：有固定经营场所；信用记录良好，无不良、违法行为；持续经营6个月以上或实际控制人在业持续经营2年以上；借款企业实际控制人年龄在18周岁（含）至65周岁（含）之间；与出票人或其交易前手具有真实商品交易关系和债权债务关系；在开通网上银行业务。

申请资料：公司营业执照等材料；实际控制人身份证件；经营情况资料；质押电子商业承兑汇票信息；其他所需资料。

2.“小微法人房抵贷”，是对向中信银行提供房产抵押的小微企业给予的融资业务。

产品内容：授信额度高：最高1000万元（含）；授信期限长：最长10年（含），单笔贷款期限最长5年；支取方式活：可采用随借随还方式，贷款期限最长1年（含）。

申请基本条件：有固定经营场所；信用记录良好，无不良、违法行为；持续经营6个月以上或实际控制人在业持续经营2年以上；借款企业实际控制人年龄在18周岁（含）至65周岁（含）之间；能够提供自有或第三方合法取得、可抵押登记的住宅或商用房。

申请资料：营业执照；实际控制人身份证件；经营情况资料；抵押房产权属证明材料。

3.“政采贷”，是中信银行为政府采购中标小微企业提供的特色融资服务，致力于解决政府采购上游供应商的融资难题。

产品内容：授信额度高：不超过政府采购合同金额（扣除相应的预付款、质保金、其他已付款等）的90%；授信期限长：最长1年（含）；担保方式活：无需抵押物。

申请基本条件：有固定经营场所；信用记录良好，无不良、违法行为；

持续经营6个月以上或实际控制人从业2年以上；从事政府采购活动1年以上；具备政府采购投标资格且交易记录良好；采购项目符合国家产业政策和资源环保政策要求。

九、中国民生银行拉萨分行

1. 赊销E

“赊销E”是与核心企业系统通过银企直连方式或企业网银在线获取真实有效的电子化应收（付）账款等信息，基于核心企业无条件付款责任，为核心企业及其上游供应商提供的批量开发应收账款类网络融资业务。

该产品已实现了远程开户、远程操作、无需签署纸质合同、无需提供大量纸质发票复印件、T+0日放款等功能，提高了融资便利程度，降低了融资成本。

2. 应收E

“应收E”是基于对下游优质买方赊销模式的交易背景，通过系统直连、发票验证、多维风险模型、回款资金自动归集等科技手段建立智能化一般应收账款融资或应收账款池融资，为企业提供流动性资金支持。

应收E模式下，可以实现应收账款智能池化管理、回款可自动归集、无需买方确认等优势，该模式下可以实现供应链上下游账期错配，核心企业资金紧张等融资难点，解决了下游中小企业和小微企业与核心企业谈判地位弱势，无法要求强势核心企业提供应收账款确权等历史难题。

3. 采购E

“采购E”指在供应链预付类产品的基础上，借助互联网及电子签名技术，实现了出账申请及审批、在线还款、融资信息查询等环节的无纸化、自动化、智能化操作，为客户提供网络化融资解决方案。

“采购E”聚焦于经销商客户在与核心企业交易过程中产生的采购资金缺口，通过引入核心企业信用，为经销商客户提供金融服务。适用于交易频繁、购销渠道稳定的汽车、白酒、家电等行业龙头企业下游经销商融资。

该模式具有融资提货线上化操作、预约出账高效放款、通过网银申请提货实现快速提换货、货物资金信息电子化掌控等优势。

4.仓单E

“仓单E”是认可的商品交易所会员企业凭交易所出具的仓单为担保品在线申请融资，同时由商品交易所作为业务管理平台，承担交易商筛选、资金管理、仓单管理等责任，通过系统与其交易系统（仓单管理系统）进行在线交互，为授信客户提供线上融资业务的服务模式。

该模式适合于运行良好的大宗商品类B2B现货电子交易平台，特别是政府主导推动型的电子交易平台进行融资。具有操作简单、流程高效、信息透明、操作规范统一等优势。

5.“民生桥 科创贷”系列产品

“科创贷”是针对具备成长潜力的高新科创企业，关注从初创期到成长期的科创企业，对符合民生银行标准、有股权投资需求的中小企业开展投贷联动服务，通过投贷联动支持高科中小企业客户实现资本增值，分享资本红利，满足企业多样化融资需求金融服务。在获取高收益的同时，撬动中小基础业务，实现综合收益。

其业务模式是通过“附转股条件的债权”、“附认股期权的债权”、“直接股权投资”、“财务顾问”等产品，为中小企业提供投贷联动服务，扶植中小企业发展。

在经济结构转型背景下，传统制造业和周期性行业经营压力加大，商业银行不良资产压力加大，为改变和优化客户以及资产结构，积极向科技型、新兴行业企业倾斜。

6.小微异地抵押贷款

“小微异地抵押贷款”主要是以成都、重庆抵押物申请的小微贷款，解决异地小微客户在本地无房产的贷款需求。适用对象为四川、重庆籍客户，抵押物需为成都、重庆主城区住宅，本地经营3年以上，贷款期限最长10

年，授信及贷款额度最高为200万元。

十、浦东发展银行拉萨分行

1.小微在现贴现

定义：符合规模认定的小微客户，已打小微专营标示并同时满足两增两控的小微客户，通过电子银行渠道发起贴现申请，然后由相关系统自动完成审核及放款的票据行为。

适用范围：适用于电子银行承兑汇票。

申请主体：小微企业客户。

时间：在线贴现功能开放时间为工作日的9:00---19:30。

额度：线上跑批生成。（新客户最高2500，存量授信客户直接占用已有基本授信额度），占用双额度(承兑人在的同业授信额度和贴现申请人的申请额度)，票据到期托收系统自动释放额度，恢复双额度。

利率：由总行金融市场票据管理每日统一维护出最低指导价，分行可做修改，原则上不低于总行价格。

付息方式：限定为卖方付息。

风险票据：不得办理（已被质押、“不得转让”、系统内查不到、查封冻结、超1年，其他不符合事项）

2.房抵快贷

定义：小微企业房抵快贷（以下简称“房抵快贷”），指采用标准化申请材料、标准化审贷政策及标准化三查模板，以房产抵押担保发放的，用于小微企业合法经营活动的，可实现高效审贷、快速放款的人民币贷款。“房抵快贷”业务在借款企业综合授信额度内办理，占用借款企业在的基本授信额度。

贷款条件：一是符合工信部标准认定的小型、微型企业，为中国境内依法注册成立并存续，依法可授信的企业法人，或不具备法人资格但按照相关法律、法规合法设立的私营企业、合伙企业、中外合作经营企业、外

资企业，乡镇企业等其他组织。二是在开立单位结算账户。三是企业人民银行征信记录显示存在次级、可疑、损失等三类不良征信记录的，不予准入；存在未结清欠息、逾期、垫款、关注类记录的，不予准入。四是所在行业符合年度小微企业信贷投向政策。五是企业工商登记查询单显示公司股权被质押、资产被冻结或存在异常经营信息，不予准入。六是不得接受名称中含“房地产开发”、“房地产投资”、“置业”字样的企业，以及实质从事房地产开发企业的借款申请。七是企业经办行所在城市行政区域内经营。八是根据人民银行征信信息，借款企业名下的贷款，所涉及的金融机构不超过2家（不含本笔贷款）。九是符合反洗钱相关准入要求。

评级要求：根据《上海浦东发展银行小微信贷业务客户准入管理办法》（浦银办发〔2015〕105号）执行。

贷款用途：一是贷款资金用于满足借款企业合法经营活动中的日常资金需求。二是贷款资金不得用于生产和从事国家明令禁止的产品和行业；不得用于从事股本权益性投资，以贷款作为注册资金、注册验资或增资扩股；不得用于用于购买股票、基金、理财产品、金融衍生产品、彩票、贵金属交易等；不得用于投入商业房地产开发；不得用于从事非法借贷、非法集资；不得用于用于作为其他表内外业务保证金、存单等质押担保物；不得用于用于归还表外业务垫款。

贷款金额：一是单户贷款金额原则上不超过人民币1000万元；二是对于抵押物足值，且确有实际经营需求的单户贷款金额可适当放宽；三是在确保交易真实性的基础上，根据贷款用途对应的具体交易需求和还款能力确定贷款资金额度。

贷款期限：本业务项下，授信额度期限最长不超过3年，贷款期限不超过5年。

贷款利率：按照西藏自治区利率监管政策要求，经办行与借款人协商确定。

十一、兴业银行拉萨分行

1.流动资金贷款

产品释义：流动资金贷款也称为短期资金周转贷款，是为解决企业在生产经营活动中流动资金不足而发放的贷款。流动资金贷款按期限不同分为临时贷款、短期贷款、中期贷款。

产品特点：给予流动资金贷款客户的授信期限一般为一年，最长不超过三年；根据借款人生产经营规模、周期特点，合理设定流动资金贷款的业务品种和期限；通过测算借款人营运资金实际需求，确定借款人的流动资金授信总额及具体贷款额度。

适用客户：经工商行政管理机关或主管机关核准登记的企事业法人、其他经济组织均可向申请流动资金贷款。

办理流程：客户向申请贷款需提供以下材料：借款申请书、营业执照、经审计的近三年财务报表，原辅材料采购合同、产品销售合同或进出口商务合同等；保证形式贷款还需要提供保证人相关材料和保证合同等；抵/质押形式贷款还需提供抵/质押物清单、评估报告、权属证明文件和抵/质押合同等。

2.易速贷

产品释义：“易速贷”是为满足小微企业快速、便利的融资需求，依据客户提供的抵押品，通过标准化“计分卡”的方式，为小企业客户提供便捷快速的融资业务。

产品特点：简易快速（计分卡“打分，快速审批”）；抵押率高（根据打分情况，抵押率最高可达100%）；适用范围广（额度可用于贷款、贸易融资、承兑汇票、贴现、保函等各类业务品种）；

适用客户：该产品的借款对象为可以提供易变现的优质抵押物，希望在快捷便利获得授信的小企业客户。

所需资料：借款申请书；企业营业执照等基础材料；抵押物权属证明

和抵押决议；企业财务报表；“计分卡”相关内容对应的佐证材料

3.连连贷

产品释义：对符合条件的小企业借款，在贷款到期日无需偿还本金，通过放款与还款的无缝对接，延长还款期限，实现借款人贷款资金在原授信到期后延续使用的业务品种。

产品特点：一是减轻小企业财务负担，“连连贷”通过贷款到期日还款和放款的无缝对接，实现融资资金的长效使用，延长企业贷款期限，满足小企业经营发展过程中的合理资金需求。二是适用范围广泛，该业务属配套业务产品，为小企业客户发放的用于日常生产经营资金周转的各类短期贷款均可与其对接。

适用客户：因贷款期限与实际经营周期错配导致贷款到期还贷压力大，但实际经营情况正常、发展潜力较大、信用记录良好，以为主要结算银行的小企业客户。

所需资料：“连连贷”业务申请书和主业务相关资料。

4.交易贷

产品释义：小微企业“交易贷”业务是指以客户在与其上下游交易对手间稳定的经营性交易款项为基础，通过标准化的筛选模式和评定原则，合理核定融资额度，为客户提供短期流动资金周转支持的业务。

产品特点：依托结算交易，根据客户在结算账户中稳定交易对手的稳定结算量合理核定融资额度；可信用免担保。

适用客户：经营情况良好、发展潜力较大、信用良好、以为主要结算银行的小企业客户。

所需资料：借款申请书；企业营业执照等基础材料；贸易背景对应相关材料（协议文本、税票、发票、收据、货物流资料等）。

5.票据承兑

产品释义：票据承兑是指作为付款人，根据承兑申请人（出票人）的

申请,承诺对有效商业汇票按约定的日期向收款人或被背书人无条件支付汇票款的行为。

产品特点:经银行承兑的商业汇票较之商业承兑汇票具有更为可靠的银行信用保证,流通范围广,变现能力强,既减少了企业的资金占用,又节省了资金使用成本。

适用客户:客户在商品交易过程中因购货现款不足,需要取得银行信用支持,可向银行申请办理票据承兑。

所需材料:承兑申请书、法人营业执照、代码证复印件、经年审的上年度财务报表及近期财务报表、买卖双方签订的购销合同和申请承兑的担保材料等。

6. 票据贴现

产品释义:票据贴现是收款人或持票人在资金不足时,将未到期的商业汇票向申请贴现,按票面金额扣除贴现利息后将余额付给收款人的一项授信业务。票据贴现包括银行承兑汇票贴现和商业承兑汇票贴现。

产品特点:贴现业务可快速变现手中未到期的商业票据,加速公司资金周转,提高资金使用效率,手续简便,融资成本低;票据一经贴现便归所有,到期可凭票直接向承兑银行收取票款。

所需材料:贴现申请书、法人营业执照、代码证复印件、申请人近期财务报表、未到期合法有效的银行承兑汇票或商业承兑汇票、有关购销合同或交易证明等。

7. 票据池

产品释义:票据池业务是针对企业购销业务中收付票据期限错配、金额错配的情况以及企业集团内部票据资源统筹使用的需求,向企业或者企业集团提供的票据托管、票据池质押授信、票据池买断等一揽子结算、授信服务。

业务种类:票据池业务包括票据托管、票据池质押授信、企业集团票

据池、票据池买断等产品。

业务优势：客户将票据鉴别、拒收实物保管等不熟悉的工作外包，减少不必要的工作量，专业分工提高效率；代管票据可根据需要随时办理提票、贴现、质押开票（贷款）等，提高资金运筹效率；银行帮助客户精细化管理票据资源，最大限度获得票据的理财增值服务，充分挖掘票据的巨大时间价值。

适用范围：适用于票据往来量较大、暂时没有贴现需求的客户，降低其票据业务工作量，科学高效管理票据资源。

业务流程：



十二、西藏银行股份有限公司

1.藏易贷

产品内容：着力解决小微企业融资难、成本高、时间长等问题，在有效防范风险的基础上，为进一步满足小微企业融资需求而推出的特色信贷产品。

额度：单户授信额度500万元以下（含）。

利率：LPR利率。

期限：1年。

申请条件：企业为符合《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工

信部联企业〔2011〕300号)规定的小型 and 微型企业。

还款方式：按月付息季度还本。

产品特点：申请资料简化；无额外附加成本，财务报表无需审计；抵押率最高可到100%。

2.供应链金融-应收账款质押

产品内容：企业将认可的一笔或多笔不同买方、不同期限和金额的应收账款质押给，据此给予一定比例额度的融资。

额度：有效应收账款质押*80%。

利率：LPR利率。

期限：6个月。

申请条件：申请企业为进行钢铁贸易的经销商，是航龙物流园区的入驻企业，下游承建商为大型央企和地方大型国企。

还款方式：到期一次还本付息。

产品特点：额度循环、组合自由、自动还款、放款直通、质押率高、还款期限长。

3.供应链金融-应收账款质押

产品内容：为了解决西藏地区钢贸经销商在货物存储过程中的大量资金占用的问题，从而扩大自身的经营规模。经销商可以根据自身的质押货物及其自身的经营情况，灵活掌握融资的时间及额度，将原本占压在存货上的资金加以盘活，加速资金周转。

额度：有效存货押品*80%。

利率：LPR利率。

期限：6个月。

申请条件：申请企业为进行钢铁贸易的经销商，是航龙物流园区的入驻企业，下游承建商为大型央企和地方大型国企。

还款方式：到期一次还本付息。

产品特色：质押率高、额度专享、提货灵活，随时打款赎货。

十三、西藏堆龙民泰村镇银行

1.惠企贷

业务简介：额度最高 500 万元的小额生产经营性贷款

目标客户：从事经营活动 6 个月以上小微企业、个体工商户主

特点：1.准入门槛低；2.资料简洁；3.审批快捷，一般 3 个工作日，最快半天；4.担保灵活

2.创汇通

业务简介：支持创业创新、额度最高 100 万的专项创业贷款

目标客户：针对高校毕业生、城镇失业人员、农村转移劳动力、复员转业军人等自主创业者，以及在文创、电子商务、科创等领域的创业个人或企业

特点：1.担保灵活；2.还款方式多样；3.结合创业补贴优惠政策，批量营销为主。

3.积分贷

业务简介：额度最高 50 万元的信用贷款

目标客户：在我行有一定流水，从事经营活动 6 个月以上小微企业、个体工商户主

特点：1.根据流水情况匹配贷款额度；2.资料简洁；3.审批快捷，一般 3 个工作日，最快半天；4.担保方式为信用。

十四、西藏自治区小微客户融资服务平台

产品内容：该平台由人民银行拉萨中心支行开发推出，旨在解决社会热切关注的民营和小微企业融资难问题，宣传解读相关政策和具体举措，提升政策知晓度，促进政策红利加速落地见效。企业可直接通过互联网网站 (<http://www.xzcredit.org.cn>) 和微信小程序（西藏自治区小微客户融资服务平台），用社会信用代码即可便捷注册，通过线上提交贷款申请资

料，由银行对相关融资需求予以线上反馈，由人民银行及时监测银企对接的全过程，实现信贷供需的全口径对接和信贷档案的全覆盖以及信贷服务的全流程跟踪，有效激励银行机构不断提升服务水平。

第三部分 乡村振兴和脱贫成果巩固

一、中国农业发展银行西藏自治区分行

1.农产品购销储贷款：粮油调销贷款、粮油合同收购贷款、购销企业粮油收购贷款、购销企业棉花收购贷款、购销企业棉花调销贷款、龙头加工企业粮油收购贷款、龙头加工企业棉花收购贷款、龙头加工企业棉花调销贷款、国家储备化肥贷款、省级储备化肥贷款、省级以上储备糖贷款、省级以上储备肉贷款、储存羊毛贷款、省级以上其他品种储备贷款、市县专项储备贷款。

2.农业农村基础设施贷款：易地扶贫搬迁资产贷款、中央财政贴息易地扶贫搬迁资产贷款、非中央财政贴息易地扶贫搬迁资产贷款、教育扶贫资产贷款、网络扶贫资产贷款、健康扶贫资产贷款、扶贫过桥资产贷款、贫困村提升工程资产贷款、农村路网建设资产贷款、棚户区改造资产贷款、改善农村人居环境资产贷款、城乡一体化资产贷款、水利建设资产贷款、重大水利工程建设专项过桥资产贷款、生态环境建设与保护资产贷款、农村土地整治资产贷款、农村电网建设资产贷款、农村信息网建设资产贷款、农村养老设施建设资产贷款、农民集中住房建设资产贷款、县域城镇建设资产贷款、土地收储类资产贷款。

3.涉农产业贷款：产业化龙头企业资产贷款、现代农业园区资产贷款、农村土地流转和土地规模经营资产贷款、农业科技资产贷款、农业生产资料资产贷款、产业扶贫资产贷款、光伏扶贫资产贷款、旅游扶贫资产贷款、林业资源开发与保护资产贷款、农村流通体系建设资产贷款、仓储设施贷款、海洋资源开发与保护资产贷款、境外投资资产贷款。

4.小微企业贷款：农业小企业贷款和支农转贷贷款。

5.政府储备调控贷款：中央储备粮油贷款、中央储备粮油轮换贷款、地方储备粮油贷款、地方储备粮油轮换贷款、国家储备棉贷款、地方储备棉贷款、国家战略物资储备贷款、国家储备肉全额补贴贷款、国家储备糖全额补贴贷款、地方调控粮油贷款、粮食最低收购价贷款、国家临时存储粮油贷款、粮棉政策性财务挂账贷款。

二、中国工商银行西藏自治区分行

为切实支持西藏旅游业发展，落地打造西藏区域信贷精品工程和民生领域亮点产品，特推出“藏宿贷”产品。该产品以借款人新建或建成家庭旅馆所产生的现金流为第一还款来源，用于满足家庭旅馆改建、扩建、装修或采购必要设施等资金需求而发放的贷款。

该信贷产品单户贷款额度依据家庭旅馆评星等级，在评估借款人还款来源及还款能力的基础上，参照家庭旅馆改扩建实际资金需求审慎确定，最高不超过改扩建计划总投资的80%，一般为50万元；对稳定经营3年以上、评级达到三星级的家庭旅馆最高可达100万元。贷款期限一般为5年，最长可达10年；贷款利率一般执行西藏优惠利率，对政府扶贫主管部门初步认定为扶贫项目（出具帮扶合同）的可执行1.08%扶贫贷款利率。与目前银行同业同类金融扶贫信贷产品相比较，“藏宿贷”具有较大的优惠力度。

三、中国农业银行拉萨分行

（一）特色产品

1.精准扶贫小额到户贷款：符合各县级扶贫部门依据全国扶贫开发信息系统提供的当地最新贫困户。借款人信用良好、有贷款意愿、有劳动能力和还款来源。借款人具有完全民事行为能力，持有有效身份证件，且年龄原则上应在18周岁（含）至65周岁（含）之间。贷款额度：根据借款人的信用状况、贷款用途、偿债能力及综合风险状况合理确定信用额度，贫

困户单户最高额度不得超过5万元(含)。贷款利率执行人行拉萨中心支行公布的西藏扶贫贷款利率(部分条件除外)。根据借款人贷款用途、生产经营周期和区域金融服务特点等合理确定贷款期限,贷款期限最长不超过3年(含)。还款方式:可根据借款人的综合收入情况,与客户协商确定还款方式和还款周期。

2.易地扶贫搬迁农户贷款:符合易地扶贫搬迁条件的农牧户(含建档立卡贫困户)。包括符合精准扶贫到户贷款的搬迁农牧户,申请精准扶贫到户贷款的搬迁农牧户需由自治区扶贫办确定为扶贫对象或在人行精准扶贫名录中。贷款额度:根据借款人的信用状况、偿债能力、综合风险状况及贷款用途等合理确定信用额度。贷款利率按照相关规定执行。根据借款人贷款用途、生产经营周期和区域金融服务特点等合理确定贷款期限,贷款期限一般不超过3年(含),最长不超过5年(含)。还款方式为可根据借款人的综合收入情况,与客户协商确定还款方式和还款周期。

(二) 特色服务

一是助力拉萨市实施文化旅游融合发展三年行动计划,切实推动拉萨市乡村旅游业发展,促进农牧民创业增收,通过金融服务脱贫攻坚助推拉萨市乡村振兴工作的落实深化,结合拉萨市乡村旅游发展实际,农行拉萨分行创新制定了“雪域惠农e贷·乡村旅游贷”产品,用于更高地满足辖内农牧民乡村旅游经营项目资金需求。该产品重点支持拉萨市辖内从事特色村落、观光农牧业和休闲林卡等乡村旅游经营项目的农牧户。

二是为全面贯彻落实党中央、国务院、区市两级党委政府以及区分行关于脱贫攻坚工作的决策部署,做好拉萨市易地扶贫搬迁农牧户金融服务工作,有效促进其创业增收,以服务乡村振兴战略为统领,落实好金融服务脱贫攻坚工作,结合拉萨市易地扶贫搬迁工作实际,拉萨分行创新制定了“雪域惠农e贷·幸福家园贷”产品,用于增强搬迁户自我发展能力,助力易地扶贫搬迁农牧户搬得出、稳得住、能致富。

四、中国银行西藏分行

“中银惠农通宝”是支持农、林、牧、渔业（以下统称“农业”）及相关客户的信贷业务。该业务一定程度上对与农业及农业相关龙头企业具有长期供应销售关系的客户群体提供授信支持。

五、邮储银行西藏分行

（一）特色产品

1.政贷通（双创贷款）

“政贷通”小额贷款业务是指中国邮政储蓄银行与相关政府部门合作，向遵纪守法、诚实守信、有劳动能力和创业愿望的特定群体人员发放的，用于支持其创业就业、脱贫致富的等经营性用途的贷款。

申请条件：政府主管部门同意提供补偿金为发放的“政贷通”小额贷款资产损失进行补偿。

额度：最高授信100万元

利率：借款人满足财金60号要求执行西藏优惠利率。

期限：单笔业务贷款期限最长5年（含）。

还款方式：按周期结息，到期一次性还本；阶段性等额本息还款法；等额本息还款法；一次性还本付息法。

2.扶贫富农贷

申请条件：西藏各级扶贫办向推荐从事农业生产经营活动及相关产业且符合家庭农场（专业大户）或农民专业合作社制度准入标准的客户，贷款用于满足其正常经营需求

额度：最高授信500万元

利率：1.08%

期限：单笔业务贷款期限最长5年（含）

还款方式：一次性还本付息法；等额本息还款法；阶段性等额本息还款法；按周期结息、到期一次性还本法。

（二）特色服务

设立三农金融部。在下辖的5个一级支行均授权开办三农贷款业务，在拉萨市成立三农金融中心。全行三农金融从业人员19人（含专职客户经理及中后台管理人员）

六、中国光大银行拉萨分行

在服务中小微企业及推进精准扶贫的过程中，该行因地制宜，不断创新，为中小微客户金融产品融入新的元素。与拉萨市净土产业投资开发有限公司开展合作，为宣传推广特色农副产品、特色非物质文化遗产提供平台；精心打造具有藏区特色的“购精彩”线上商城，深化“电商精准扶贫”新模式，塑造西藏特色品牌在全国的新形象。

七、中国民生银行拉萨分行

民生银行安心存定期存款产品，1万元（含）以上，三年期，3.85%；1万元（含）以上，五年期，4.05%；起点低，利率高、最高较基准利率上浮50%；按月付息，可提前支取；可选择存单做为签约凭证。

八、西藏银行股份有限公司

1.藏惠贷

小微企业扶贫信贷产品。采用“银行+企业+担保+贫困户”或“银行+企业+基金+担保+贫困户”的贷款模式，可申请扶贫贴息，贷款期限可达5年。

2.藏富贷

农牧民专业合作组织扶贫信贷产品。采用“银行+企业+担保+贫困户”或“银行+企业+基金+担保+贫困户”的贷款模式，可申请扶贫贴息，贷款期限可达5年。

九、西藏堆龙民泰村镇银行

（一）特色产品

1.惠农贷

业务简介：针对农村客户群体推出的、额度最高 50 万元的批量授信

业务

目标客户：农村或城镇行政村居民、农业合作社的农户、农产品加工户、农村个体种植、养殖户、沿海渔民等客户群体

特点：1.支持“三农”贷款；2.整村切入、批量营销；3.审批快捷，一般3个工作日，最快半天；4.担保方式灵活。

2.农机贷

业务简介：针对农村客户群体推出的、主要用于购买农村工程机械的贷款业务

目标客户：购买农村工程机械的农户、车队、农民专业合作社等

特点：1.银行、担保公司、经销商合作，担保手续简便；2.适用购买农村工程机械的贷款；3.利率优惠、手续便捷。

3.积分贷

业务简介：额度最高50万元的信用贷款

目标客户：在我行有一定流水，且从事种养殖业、加工或运输等的农户或农村经济组织。

特点：1.根据流水情况匹配贷款额度；2.资料简洁；3.审批快捷，一般3个工作日，最快半天；4.担保方式为信用。

4.扶贫贷

业务简介：经扶贫办审核，符合扶贫贴息政策的信贷业务

目标客户：符合扶贫贴息政策的农户或农村经济组织

特点：1.经扶贫办核准；2.财政贴息；3.审批快捷。

(二) 特色服务

一是坚守“支农支小”的定位。为农户、社区居民和小微企业提供差异化、特色化的金融服务，简化贷款手续，实现让合适的客户都能借到钱、让客户能更方便地借到钱、让客户能更便宜地借到钱有效提升金融服务乡村振兴的适配性和能力。

二是扶持新型农业经营主体。大力扶持农业企业、农民专业合作社、家庭农场、规模种养殖户等“四新”经营主体，推动现代农业发展。

三是激活农村生产要素。以“强村计划”为着力点，不断提高涉农贷款增速，稳步提高农户小额贷款占农户贷款比例，有效激活农村生产要素，壮大集体经济。

四是深化“最多跑一次”改革。通过深化“根据地”模式，实施“整村授信”、“示范点建设”、“进村入居”、“移动办贷”等系列举措，因地制宜地做多客户数、做深渗透率、做广覆盖面，助力乡村振兴发展。

第四部分 促进农牧民增收

一、中国农业银行拉萨中心支行

1.农行西藏分行版本“银利多”。

(升级版定期存款，较基准利率上浮40%，收益高，无风险)

在售银利多产品表						
产品名称	期限	起点金额 (万元)	浮动比 数	到期利率	5万元到期 收益	付息方式
2020年“农行银利多” 西藏0013号	三个月	0.5	40	1.54%	192.50	利随本清
2020年“农行银利多” 西藏0014号	六个月	0.5	40	1.82%	455.00	利随本清
2020年“农行银利多” 西藏0015号	一年	0.5	40	2.10%	1050.00	利随本清
2020年“农行银利多” 西藏0016号	二年	0.5	40	2.94%	2940.00	利随本清
2020年“农行银利多”	三年	1	40	3.85%	5775.00	利随本清

西藏0017号						
---------	--	--	--	--	--	--

2.中国农业银行定期存款产品系列。

在售定期存款产品表					
产品名称	期限	起点金额 (万元)	到期利率	5万元到期 收益	付息方式
定期存款	三个月	0.005	1.35%	168.75	利随本清
定期存款	六个月	0.005	1.55%	387.5	利随本清
定期存款	一年	0.005	1.75%	875	利随本清
定期存款	二年	0.005	2.25%	2250	利随本清
定期存款	三年	0.005	2.75%	4125	利随本清

3.中国农业银行大额存单产品系列。

在售大额存单产品表					
产品名称	期限	起点金额 (万元)	到期利率	50万元到 期收益	付息方式
中国农业银行2020年 第35期个人大额存单	三个月	20	1.595%	1993.75	利随本清
中国农业银行2020年 第36期个人大额存单	六个月	20	1.885%	4712.5	利随本清
中国农业银行2020年 第37期个人大额存单	一年	20	2.175%	10875	利随本清
中国农业银行2020年 第38期个人大额存单	一个月	30	1.640%	683.3	利随本清

中国农业银行2020年第39期个人大额存单	三个月	30	1.650%	2062.5	利随本清
中国农业银行2020年第40期个人大额存单	六个月	30	1.950%	4875	利随本清
中国农业银行2020年第41期个人大额存单	一年	30	2.25%	11250	利随本清
中国农业银行2020年第42期个人大额存单	二年	30	3.045%	45675	利随本清
中国农业银行2020年第43期个人大额存单	三年	50	4.015%	60225	利随本清

4.中国农业银行保本理财“本利丰”系列。

在售本利丰产品表					
产品名称	期限	起点金额 (万元)	到期利率	5万元到期 收益	付息方式
本利丰181天	181	1	2.80%	694	利随本清
本利丰90天	90	1	2.70%	332.88	利随本清
本利丰62天	62	1	2.60%	220.82	利随本清
本利丰34天	34	1	2.50%	116.44	利随本清

二、邮储银行西藏分行

1.协议存款

整存整取定期协议利率存款是利率高于普通整存整取定期存款挂牌利率的一类整存整取定期存款。

功能及特色：邮储银行各分支机构自定本机构整存整取定期协议利率存款利率；利率高于普通整存整取定期存款。

服务渠道：

①开户服务渠道：邮政储蓄机构网点柜台。

②现金取款服务渠道：邮政储蓄机构网点柜台、ATM。

③查询服务渠道：邮政储蓄机构网点柜台、电话银行、个人网上银行、自助查询终端、ATM等。

期限	基准利率	上浮1.4倍	上浮1.5倍	备注
3个月	1.10%	1.65%	1.65%	5万以下最高上浮1.4倍，5万以上最高上浮1.5倍。
6个月	1.30%	1.82%	1.95%	
1年	1.50%	2.10%	2.25%	
2年	2.10%	2.94%	3.15%	
3年	2.75%	上浮1.3倍	上浮1.4倍	5万以下最高上浮1.3倍，5万以上最高上浮1.4倍。
		3.38%	3.85%	

注：以实时利率为准

2.大额存单

个人大额存单是由中国邮政储蓄银行发售的，面向个人客户的记账式大额存款凭证，是存款类金融产品，属一般性存款。

功能及特色：

①高收益：本产品利率较中国人民银行基准利率进行上浮，较同期限现有定期存款产品更具竞争力；

②易流通：可提前支取5次，提前支取部分按照支取日中国邮政储蓄银行挂牌活期存款利率计付利息、开立存款证明等业务，满足您的应急用款需求；

③够安全：本产品属于存款产品，保本保息，不存在本金和收益损失风险，安全可靠值得信赖。

服务渠道：

- ①开户服务渠道：邮政储蓄机构网点柜台、个人网上银行、手机银行。
- ②现金取款服务渠道：邮政储蓄机构网点柜台。
- ③查询服务渠道：邮政储蓄机构网点柜台、电话银行、个人网上银行、手机银行等。

3.梦想加油站

梦想加邮站是基于手机银行的一款储蓄产品，客户可设定梦想名称、梦想计划、梦想预算、梦想蓄力时间等要素开通梦想加邮站账户，管理自己的梦想。

计息规则：梦想加邮站账户资金在“梦想蓄力时间”内按照1天通知存款挂牌利率按日结息，本息合计，复利滚存，利息计入梦想加邮站账户；“梦想蓄力时间”到期后按照活期存款挂牌利率计息。如遇中国人民银行利率调整，自调整日开始，按照新的相应存款挂牌利率计息。

业务特色：

①针对青年客群的消费和储蓄特点设计，可以帮助客户管理梦想计划，同时可获得比活期存款更高的收益，也可获得一定的信贷支持，功能新颖实用。

②具有社交化和互联网化功能，可以在朋友圈分享梦想和亲朋好友互动，具有一定的趣味性。

服务渠道：办理渠道：手机银行；查询渠道：手机银行、柜面、电话银行。

4.中国邮政储蓄银行邮银财富 理财宝人民币理财产品1801LB0001

业绩比较基准：中国人民银行公布的7天通知存款利率+1.65%

开放期：每个工作日

产品特点：低风险：产品风险等级PR1级，主要投资低风险、高流动性的债权类资产。灵活：每个工作日都可交易，每个交易日24小时可申赎，15：30以前申购可当日起息，申购资金实时扣款，每日100万以内赎回金

额实时到账。稳健：在保持理财资产低风险和高流动性的基础上，力争实现超越业绩比较基准的投资回报。

5.中国邮政储蓄银行财富鑫鑫向荣人民币理财产品1100099C88

期限：本理财计划将持续运作，无固定期限（实际产品期限受制于银行提前终止条款）

认购起点金额1万元，以100元的整数倍递增；预计年化收益率2.5%-3.6%。

三、西藏堆龙民泰村镇银行

1.定期存款：利率按西藏利率自律委员会规定的最高档次上浮。

2.泰汇存：约定存款保底金额、期限、日均上限、保底金额利率、支取金额利率，对灵活支取金额允许提前支取，并在约定存款保底金额、期限、日均上限、保底金额利率、灵活签约期内允许追加存入的个人存款类金融产品。

3.月月鑫：面向个人与单位客户，开户时约定存期、利率、提前支取方式等要素，一次整笔存入本金，并按照到期利率按月付息，提前支取会追溯利息的定期存款产品。

第五部分 其他特色产品及服务

一、国家开发银行西藏自治区分行

为贯彻落实中央第五次、第六次西藏工作座谈会精神，进一步加强开发银行对西藏自治区经济社会发展的支持力度，推进西藏经济长足发展和社会长治久安，进一步支持西藏的基础设施建设、特色优势产业发展、民生改善与生态保护，支持西藏自我发展能力进一步增强，开发银行特创新前期贷款及周转性贷款业务。

1.产品内容：一是考虑气候季节因素对西藏项目施工的不利影响，对已列入国家发改委规划或进入项目库的城建、公路、电力、电网、水利等

基础设施重点项目，在做好风险控制的前提下，对其给予前期贷款支持。二是在中央财政资金、对口援藏省（市）项目资金尚未到位但资金来源有保证的前提下，对需要抓住施工季节开工建设的援建项目，在风险稳控的前提下对项目提供周转性资金支持。

2.产品额度：用于项目前期及周转性资金的需求部分不超过对应建设项目总投资比例的20%。

3.产品利率：浮动利率方式定价。

4.产品期限：贷款期限原则上不超过5年。

5.信用结构：尽可能围绕授信主体和项目自身资源搭建有效信用结构。

6.申请条件：一是开发银行准入条件。二是借款人自身及其控股母公司原则上应至少有一方为优质客户。三是其他条件。

二、中国工商银行西藏自治区分行

1.经营快贷业务

客户准入：除“藏宿贷”以外，借款人可选择以小微企业或以小微企业主名义申请办理经营快贷业务。以小微企业名义办理的，小微企业工商登记情况须为正常；以小微企业主名义办理的，除其对应经营实体工商登记须为正常外，借款人年龄应在18岁（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。

同一经营实体不得有多人同时申请经营快贷业务，也不得同时以小微企业与小微企业主名义申请。

不同特色场景模式下准入条件略有差别。

额度：经营快贷业务单户融资原则上不超过500万元，信用风险敞口不超过300万元。其中，采用足值有效押品抵质押或优质机构担保等强增信措施的，单户可贷额度可提高到1000万元。

期限和还款方式：除“藏宿贷”以外，经营快贷业务期限一般不超过一

年（含），确因合理资金用途需延长融资期限的，最长可至三年。可采取“到期一次性还本付息”、“按月还息，到期还本”、“等额本息”、“等额本金”方式还款，期限超过一年的一般需采用分期还款方式办理。具体还款方式根据企业经营特点确定。

利率：执行不低于LPR（一年期）下浮2%。

三、中国光大银行拉萨分行

大力拓展“云缴费”业务，与西藏宏绩集团开发“租房云”项目；与西藏墨竹工卡县人民医院达成“医疗云”合作，将为当地居民提供全面综合的医疗金融服务，包括挂号、问诊、住院、缴费、结算为一体的线上APP和智能缴费终端一体机服务，着力打造“让信息多跑路，让群众少跑腿”的便民缴费服务体系。

为解决国家粮食和物资储备局粮食交易协调中心（以下简称国家粮食交易中心）涉农小微会员企业在“国家粮食电子交易平台”进行粮食竞价交易合同履行过程中存在的短期融资需求，打造小微企业粮食交易合同履行在线融资产品——阳光e粮贷。“阳光e粮贷”依托政府平台资信、真实交易场景及风险特征提炼，通过模型审批与流程整合，实现了授信审批、贷款发放的系统自动化；“阳光e粮贷”高度关注客户需求体验，从申请、签约到还款“只需抬抬手、不用再跑腿”。同时，为小微企业融资项目推出配套“超级柜台”服务，在光大银行任意网点均可开立指定异地网点客户；对于小微企业授信业务本身面临的信用风险，与国家粮食交易中心紧密合作，通过数据对接，对授信客户的经营历史进行分析研究，并与国家粮食交易中心建立货权监管、资金监管等多元化的风险控制防范信用风险。“阳光e粮贷”通过系统对接及科技技术手段确保基础交易真实、信贷资金全流程监管，大幅降低小微企业授信准入门槛。

四、兴业银行拉萨分行

1.兴业管家

产品释义：“兴业管家”是兴业银行推出的业界首款对公移动支付创新产品，它以手机为主要载体，集转账汇款、账户查询、银企对账、财富管理、支付密码编制、移动办公于一体的一款企业管理APP，能够帮助企业尤其是中小微企业提升企业营运效率、降低企业成本。

全能：满足中小企业和个体工商户全方位金融需求

便捷：7*24小时全天候随时随地享受移动金融服务

安全：软硬件多重安全加固，为资金支付保驾护航

免费：免转账手续费、免费使用企业移动办公软件

适用客户：小微企业客户、个体工商户和收单商户

开通业务所需资料：兴业管家业务管理申请表；企业营业执照；法定代表人或单位负责人的身份证原件及复印件（授权经办人办理的，应出具授权书及经办人的身份证原件及复印件）；设置为兴业管家App管理员用户的企业人员身份证及复印件

2.“添利小微”净值型理财产品

产品介绍：兴业银行“添利小微”净值型理财产品是在资管新规落地之后，面向中小企金客户发行的现金管理类净值型理财产品。本产品为固定收益类非保本浮动收益开放式净值型理财产品，内部风险评级R1，受风险因素影响较小，且具有较高流动性。

产品特点：流动性好：T+0起息，工作日9:00-15:45赎回实时到账，非工作日有5万元实时赎回额度。柜面、网银、兴业管家平台均可实行申购赎回。

门槛低：首次申购起点金额为人民币1万元，单户购买上限为200万元，以1元整数倍递增；最低保留份额为0.01份，持有产品份额后，申购金额无起点金额限制。

收益高：本产品采用红利再投的方式，每日收益结转为份额，份额再投资，收益最大化。产品成立以来，7日年化收益率3.41%左右（数据截至

2020年4月10日)。

低风险：本产品属于低风险理财产品（风险代码：R1）（本风险评级为内部评级结果，该评级结果仅供参考，不具备法律效力），风险评级为基本无风险级别，产品运作公开透明。

3.“添利快线”净值型理财产品

产品介绍：兴业银行“添利快线”净值型理财产品是在资管新规落地之后，面向中小企金客户发行的现金管理类净值型理财产品。本产品为固定收益类非保本浮动收益开放式净值型理财产品，内部风险评级R1，受风险因素影响较小，且具有较高流动性。

产品特点：流动性好：T+0起息，工作日8:00-15:15赎回实时到账。柜面、网银、兴业管家平台均可办理申购赎回。

门槛较高：首次申购起点金额为人民币10万元，单户购买上限为2亿元，以1元整数倍递增；最低保留份额为0.01份，持有产品份额后，申购金额无起点金额限制。

收益高：本产品采用红利再投的方式，每日收益结转为份额，份额再投资，收益最大化。产品成立以来，7日年化收益率3.22%左右（数据截至2020年4月10日）。

低风险：本产品属于低风险理财产品（风险代码：R1）（本风险评级为内部评级结果，该评级结果仅供参考，不具备法律效力），风险评级为基本无风险级别，产品运作公开透明。

第六部分 各银行联系方式

序号	银行	联系人	座机号	手机号	电子邮箱	备注
1	国开行西藏分行	胡春平	6623934	13911707716		中小微企业业务

		黄俊	6623969	18906910635		一般公司业务
		胡春平	6623934	13911707716		“三农”业务
2	农发行西藏分行	王文浩		18908902856		
3	工商银行西藏分行	张蕊	6969010	13309900122		
4	农业银行拉萨分行	次仁罗布	6890271	18908916000	lsphjrsyb@abchina.com	中小微企业业务
		索朗丹增	6342316	13908910890	gsywbls@abchina.com	一般公司业务
		罗布群培	6331272	13908980266	snjrbls@abchina.com	“三农”业务
5	中国银行西藏分行	龚卫棋	6598020	18208000880	119055187@qq.com	
		索朗次仁	6599313	18076909211	Suoci1991@163.com	
6	建设银行西藏分行	王智忠	6812906	18089008087	wangzhizhong.xz@ccb.com	中小微企业业务
7	邮储银行西藏分行	曹颖	6310340	18989991099	389069608@qq.com	中小微企业业务
		王满	6310345	19940589808		一般公司业务
		陈东	6310331	18281853433	343912761@qq.com	“三农”业务
8	光大银行拉萨分行	王伟	6597022	18005548188	hf_ww0626@ls.cebbank.com	中小微企业业务
		王伟	6597022	18005548188	hf_ww0626@ls.cebbank.com	一般公司业务
		李万林	6597053	13468814184	liwanlin@ls.cebbank.com	光大特色云缴费业务
9	中信银行拉萨分行	杨可璐		18685116997	yangkelu_ls@citicbank.com	中小微企业业务
		刘天宇		13650581849	Liutianyu_ls@citicbank.com	一般公司业务

		杨可璐			yangkelu_ls@citicbank.com	“三农”业务
10	浦发银行 拉萨分行	杨建清	6598575			
		白玛次旺	6598530			
11	民生银行 拉萨分行	白玛央宗	0891 6363609	18008998028	baimayangzong@cm bc.com.cn	中小微企 业业务
		李绪祥		13308986619	lixuxiang@cmbc. com.cn	促进农牧 民增收业 务
12	兴业银行 拉萨分行	崔哲	0891 6177666	17705490672	lscz@cib.com.cn	中小微企 业业务
		王鹏程	0891 6177666	17795149370	bossking@cib.com.cn	一般公司 业务
		王鹏程	0891 6177666	17795149370	bossking@cib.com.cn	“三农”业 务
13	西藏银行	桂瑜		15982304824	5275048@qq.com	中小微企 业一般公 司业务
		尼玛旺青		18792992956		“三农”业 务
14	堆龙民泰 村镇银行	朱梦瑶		13980723494		