

企业规模小、流动资金少、周转不灵……是众多小微企业面临的“枷锁”，为了平稳过渡、升级发展，“融资”成为小微企业发展的必要手段。但是由于抵押物不足、财务不清晰等，融资难题已成为小微企业发展的桎梏。作为信贷业务“领头羊”的中国建设银行，一直在为小微企业探索金融服务的新模式，并在体制、产品等方面加以创新。建行在2012年底推出的“善融贷”业务，帮助小微企业融资提供了便捷。

建行“善融贷”助力小微企业融资

优势三

循环额度支取 便捷又省钱

小微企业单次贷款申请金额有可能并不多，但都比较急，建行“善融贷”还有另外一大优势，就是如果小微企业之前申请了贷款，建行在有效期内会将额度一直保留，有效防止了“资金紧张放款延迟”的状况发生。

对于申请贷款的小微企业来说，“善融贷”就像企业的一张“信用卡”，在贷款额度有效期内随借随还、循环使用，而且采用按天计息方式，大大节省了利率成本。

“只要借款人所申请的借款金额与其未偿还的借款本金余额之和不超过贷款额度，并在有效期内，借款人可以连续地向建行申请借款。以“100万元贷款额度、1年有效期为例，在这个有效期内，100万元可以反复使用。比如，办理完100万元额度的‘善融贷’后，企业主使用完50万元额度，剩下的50万元额度可以先留在银行，企业主想用的时候，直接找客户经理办理，当天就能拿到钱。

但是传统贷款产品只能使用一次额度，如果把贷款提前还完，再借就得再走贷款流程。”上述相关人士详细解释道。

李先生是一家小微企业企业主，他在建行办理了200万元“善融贷”，李先生在使用9个月，为了节省利率支出，把这200万元贷款提前还给银行，但到第10个月的时候，李先生的企业又出现资金紧张的状况，李先生没办法只好找客户经理再申请200万元贷款，值得注意的是，后来再贷的200万元额度是从10月开始计息，相当于按照企业使用的时间来按天计算利息，不仅便捷而且极大节省了企业的融资成本。

另外，对于不想去柜台办理业务的企业客户，也可以通过电子渠道进行申请贷款。在额度有效期内反复使用贷款资金时，可通过企业网银直接办理，不需要亲自去银行柜台办理。

北京商报记者 岳品瑜

善融贷 适用三类对象

在在建行开立对公结算账户2年(含)以上

前12个月对公结算账户借贷方累计结算笔数100笔(含)以上

对公结算账户前12个月贷方累计结算额200万元(含)以上或前12个月日均存款3万元(含)以上

备注：企业客户只要符合以上任意一项即可申请“善融贷”

优势一

纯信用贷款 无需抵押物

无需抵押物，申请贷款难再也不是问题。众所周知，由于小微企业规模小，往往缺乏足够抵押物，在贷款融资方面，不仅会遭遇评级授信的“壁垒”，更有可能直接被排除在银行贷款的“门槛”之外；另外，一些小微企业主，往往缺乏主动贷款融资的意识，认为自己很难贷款。这样双层因素结合，就导致了小微企业陷入贷款融资难的困局。

建行“善融贷”的出现，解决了小微企业融资难题。此前小企业用于救急的资金，只能靠抵押物贷款或者是和大企业合作来质押应收账款，但是有些企业规模小根本拿不出相应抵押物给银行。

据建行北京分行相关人士介绍，“善融贷”是一个纯信用的贷款产品，无需任何抵押物和担保，只要在建行打印企业两年的银行流水，企业的信誉状况良好，就能申请办理贷款。

王先生是一位小企业主，想在银行办理贷款，但就是因为没有抵

押物无法办理，寻求其他银行帮助无果。正当王先生发愁之时，建行的客户经理向王先生介绍了“善融贷”，由于王先生的企业在建行有十多年的资金流水，非常符合“善融贷”办理条件，同时王先生本人征信状况良好，没有任何的信用卡逾期还款记录，当即建行客户经理就给王先生办理了“善融贷”业务，王先生也如愿获得了贷款。

由于凭借纯信用方式，因此对银行风险管理能力有了更高的要求。为了有效控制风险，银行都会尽量详细地了解客户。但是有了“善融贷”这个产品，只要企业在建行有一定时间的结算流水，客户经理在了解企业的信用状况之后，就可以迅速地给企业主发放贷款。

据了解，“善融贷”贷款金额最高可达200万元，但针对资金量比较大的小企业客户，建行会通过为企业配备其他类的贷款产品，拟定一套综合金融服务方案，以满足企业的融资需求。

优势二

申贷资料简单 3天即可放款

对于企业客户来说，办理贷款愁的是资料收集“善融贷”有效解决了这个难题，同时大大缩短了贷款办理时间。

据建行北京市分行相关人士介绍，有些贷款产品需要会计师事务所审计后的财务报表，这个审计流程可能至少要一周时间，真正办理贷款的时间可能至少要半个月。“善融贷”并不需要企业的财务报表，改变了传统依靠财务报表来分析企业经营状况的惯例，更加注重于对企业及企业主的履约能力、资信状况及资产情况的分析。

“善融贷”不仅收集资料比较简单，同时把一些贷款环节进行了简

化，客户把材料交到客户经理手中，最快时3天就能拿到贷款。之前在建行办理过贷款的客户都表示“善融贷”方便、快捷、省时间，市场上其他类贷款产品一般都要两周左右，特别是涉及抵押类的，办理时间会更长一些。

由于缺少流动资金周转，碰到急用钱的时候小微企业主们都焦急万分，但只要小微企业符合“善融贷”的申请标准，也可以提前准备资料将手续办好，等到急需用钱时，再向客户经理申请即可。小微企业可以提前将申请这一步骤做完，等到用钱时，当天就能得到贷款。



信用贷 小微企业信用贷款
Credit Loan
以诚相贷 建设未来

重信用 无担保 更便捷

一诺千金

中国建设银行
China Construction Bank

免担保轻松解决小微企业贷款困境，无忧融资

客户经理热线：65653
网址：www.ccb.com

小贴士

■ 对于想办理信用贷款的小企业来说，一定要注意企业与企业主之间的信誉情况，信用卡逾期太多，对办理贷款业务肯定有影响。

■ 对于之前没办理过贷款的小企业客户来说，如果再想申请贷款，需要先到人民银行办理企业贷款卡。