

一、背景起因

根据党中央、国务院关于服务实体经济的政策安排，唐山银行积极响应、高度重视，大力支持企业复工复产、缓解小微企业融资“难、贵、慢、险”的问题，助力经济发展，进一步提升服务实体经济效能，持续加大对经济社会发展重点领域和薄弱环节的支持力度。通过科技赋能，创新产品形式为小微企业及个人提供资金支持，特推出线上产品“税E贷”及“房e快贷业务”。

举措和亮点

（一）房e快贷业务

“房e快贷业务”是我行通过与外部机构合作，借助互联网渠道，以借款人或其家庭成员（父母、配偶、子女）名下自有房产作抵押，采用线上评估和审查、线下办理的方式，向符合条件的借款人（含共同借款人）发放，满足借款人及其控制企业生产经营使用的个人抵押贷款业务。

“房e快贷业务”贷款期限为1-3年，资金用途可用于日常经营，授信金额最高可贷300万。该产品采用按月等额本息、按月等额本金或先息后本的还款方式，一年期采取“按月还息，到期还本”，一年期以上采取“按月还息，分次偿还本金”的还款方式。

作为房产抵押贷款，“房e快贷业务”存在以下几个优势：

业务模式创新，因地制宜推动普惠金融发展。

该业务打破原有房抵贷业务线下审批、线下放款的流程限制，是我行与中原银行合作的联合创新产品。通过线上、线下联合方式开展业务，客户通过线上进件后，风控模型直接对客户资质进行评估，评估通过后由客户经理面见客户进行面谈、面签。

2、运用大数据分析

，综合考量客户资质，提高风险防范能力。

“房e快贷业务”依托成型的客户数据模型，通过大数据分析对客户进行综合考量，审核条件不仅仅限于工资流水、经营报表、经营合同等数据和资料，全面审核客户资质情况，进一步提

高风险防范能力，降低客户逾期率。3、贷款申请审批流程标准化，服务高效。

为进一步提高客户满意度，提升服务体验，唐山银行结合业务实际需求，以服务客户为宗旨，全面简化业务申请审批流程，以“只让客户来一次”为目标。

通过层层测试，在确保合规性的基础上简化业务流程，提高业务办理效率，实现了业务流程的标准化和顺畅度。公证处工作人员、不动产登记中心和三方金服人员同时驻场，与银行工作人员全面配合，现场为客户办理证件核实、面谈、签订合同、公证、抵押登记等工作。

加大普惠金融扶持力度，房产抵押率最高可达70%，房产抵押年限最长可达3年。

为更好服务实体经济，提升普惠人群贷款额度，唐山银行通过实施差异化政策，因地制宜，根据客户房产情况适当提高房产抵押额度，对于优质客户的优质房产抵押率可达到至70%，房产抵押年限最高至3年。5、严格贷款全流程管理，确保贷款资金安全。

唐山银行高度重视贷款资金流向，对贷款资金用途进行穿透式、实质性审核，确保客户资金用途真实可靠。严格贷中、贷后管理机制，对于违规使用贷款资金行为立即收回，压降客户授信额度并追究相应法律责任，将风险前置，确保贷款资金安全。

（二）税E贷业务

根据普惠小微企业数量大、分布广、类型多等实际经营特点，我行大力发展信用贷款，在原有“联盟易贷”、“网商贷”等线上、线下专属金融产品的基础上又推出了“税E贷”线上融资产品，充分迎合小微企业“手续简单、快速放款、无需抵押”的授信实际需求，为其提供专属化、差异化的普惠金融服务。

2020年3月我行与微众银行合作推出了“税E贷”线上产品，依托税务、征信等大数据支持，单户贷款额度最高可至100万元，并具有一键申请、自动审批、快速放款、随借随还等全线上操作特点，为本地小微企业提供了便捷高效的贷款支持。为降低小微企业的融资成本，同时精准快速落实支农支小再贷款专用额度有关政策，切实将优惠利率传导至小微企业。以“税E贷”为例，自2020年5月13日至2020年6月17日实行支小再贷款利率，即在此期间支用贷款的小微企业客户实行年利率5.49%，为加大对保持就业岗位基本稳定的普惠小微企业的信贷支持力度，切实缓解小微企业融资贵问题，税E贷业务自2020年6月18日至2020年12月3日，实行国家对普惠小微企业信用贷款支持利率，再次加大对小微企业支持力度，即在此期间支用贷款的小微企业客户实行年利率4.95%。为进一步支持小微企业，践行本地金融机构的社会责任感。12月4日起，再次降低唐银税E贷贷款利率为4.32%。截止2020年4月末，我行“税E贷”累计放款576户，余额1.12亿元。

作为我行纯信用贷款，“税E贷业务”存在以下几个优势：

一是利率优惠，我行严格执行普惠金融优惠利率政策，切实降低小微企业贷款融资成本。“税E贷”作为我行2020年新推出的线上普惠信用贷款产品，贷款利率由定价之初在7.56%-14.4%区间浮动，经先后四次下调，已统一降至4.32%的优惠利率水平；二是手续简便快捷，“税e贷”是本行通过与深圳前海微众银行股份有限公司合作，借助互联网渠道，运用小微企业及其法定代表人的内外部数据信息，实现在线受理、在线审批、在线签约放款等操作，“手续简单、快速放款、无需抵押”能够及时的满足企业的用款需求。

成果与反响。

当前，“房e快贷业务”内部测试基本完成，业务对接顺畅，标准化流程已经建立。2020年12月18日，首笔业务放款成功。截至4月末，已成功发放6笔，累计金额720.9万元，当前无逾期客户。通过前期业务办理，客户反响良好。预计业务将在2021年5月中下旬正式面客；“唐银税E贷”业务主要针对小微企业的普惠型贷款，于2020年2月27日完成首笔放款，至今已经平稳运行一年有余，截止2020年4月末，我行“税E贷”累计放款576户，余额1.12亿元，给小微企业抗击疫情、渡过难关提供了实实在在的支持。

唐山银行将在现有线上产品基础上，不断优化产品体系，持续推动产品创新，运用现代科技手段推出更多满足不同客群和小微企业的金融产品，让科技赋能金融服务再上新台阶。以实际行动践行地方法人银行“服务地方经济、服务小微企业”的责任与担当，切实推动普惠金融政策的落实和普惠金融的高质量发展！

本文源自金融界网