

# 郑州市人民政府文件

郑政〔2019〕28号

---

## 郑州市人民政府

### 关于印发郑州市“外贸贷”融资业务实施方案 (试行)的通知

各县（市、区）人民政府，市人民政府各部门，各有关单位：

现将《郑州市“外贸贷”融资业务实施方案（试行）》印发给你们，请认真贯彻执行。

2019年12月26日

# 郑州市“外贸贷”融资业务实施方案

(试行)

为贯彻落实《河南省人民政府办公厅关于印发2019年河南省财政支持稳外贸稳外资若干政策的通知》(豫政办〔2019〕26号)、《河南省商务厅河南省财政厅关于开展“稳外贸”政策创新试点的通知》(豫商贸发〔2019〕6号)、《郑州市人民政府关于稳外贸稳外资的实施意见》(郑政文〔2019〕143号)精神,创新外经贸发展资金使用方式,发挥财政资金的放大和引导作用,推动金融机构加大对我市中小微外贸企业的信贷支持力度,破解企业融资难题,促进外贸结构转型升级,市商务局、市财政局联合开展“外贸贷”融资业务(以下简称“外贸贷”)。为规范管理,特制定本方案。

## 第一章 总 则

**第一条** “外贸贷”指导思想:按照“政府引导、市场运作、专业管理、风险共担”的原则,建立银行发放外贸企业贷款损失补偿机制,引导合作银行降低中小微外贸企业贷款实物资产抵质押要求,扩大出口信保保单、出口退税账户质押、应收账

款、出口订单等贸易融资规模。

**第二条** “外贸贷”遵循市场化原则，以财政资金撬动金融杠杆，通过增信、信用保险、风险补偿等手段，调动银行贷款积极性，帮助我市中小微外贸企业拓宽融资渠道、降低融资成本。

**第三条** “外贸贷”必须遵守法律法规和财务制度，符合产业政策，有利于推动供给侧结构性改革。

**第四条** “外贸贷”不以营利为目的，在风险总体可控的前提下，可承担合理损失，最大限度发挥财政资金效用。

## **第二章 运行方式和支持范围**

**第五条** 市财政向郑州中小企业担保有限公司（以下简称担保公司）注入资本金1亿元，专项用于开展“外贸贷”业务。担保公司将1亿元准备金存放于承办银行，作为郑州中小微外贸企业向承办银行申请贷款的增信手段，对银行向符合条件的中小微外贸企业发放的贷款承担有限补偿责任，承办银行承诺放大一定倍数向中小微外贸企业发放贷款。“外贸贷”试运行一年，试运行一年到期后进行评估，优化方案，修正问题，然后正式运行。正式运行后，每轮运行期限为三年。

**第六条** 申请“外贸贷”的中小微外贸企业须具备以下基本条件：

- （一）工商注册地在郑州市行政区域内，具有独立法人资格；
- （二）上年度有出口实绩，出口额在3000万美元（含）以

下，且上年度总营业额在 3 亿元人民币以下；

(三) 若通过信保融资模式放贷，企业需在保险公司投保半年以上；

(四) 信用资质能够通过承办银行的相关审核。

**第七条** 担保公司作为“外贸贷”业务实施主体，负责外贸贷业务的具体运营和资金管理，其主要职责是：

(一) 负责资金管理。须成立专门机构，配备专门人员负责“外贸贷”准备金的具体运营管理。按照规定将资金以专户形式存入承办银行，专款专用，不得挪作他用。协议到期后，负责收回外贸贷准备金。

(二) 负责补偿审核。负责资金日常核算对账工作，对承办银行提出的风险补偿申请进行审核。

(三) 负责资金划转。对补偿申请核准后，在专用账户上进行补偿资金的划转操作。

(四) 负责业务管理。每一执行年度完成不低于准备金 5 倍的贷款规模，充分发挥财政资金的放大和引导作用。掌握承办银行“外贸贷”产品的运转情况，对承办银行开展外贸贷的资格提出意见和建议。

(五) 负责对承办银行“外贸贷”融资业务的日常监督检查。

**第八条** 承办银行通过公开招标产生。试运行期间，暂定 3 家银行为承办银行。承办银行必须具备以下基本条件：

(一) 为“外贸贷”设立专门信贷产品，单独发放，独立核算或标识；

(二) 其专门信贷产品必须有明确的企业准入条件和业务审核时限；

(三) 专门信贷产品的人民币（外币参照该标准执行）贷款利率不高于央行基准利率上浮 20%；

(四) 其专门信贷产品须具有较高的风险容忍度，对贷款不良率的容忍标准高于本行同类贷款平均水平；

(五) 有服务中小微企业的专业能力和专门团队，保证内部资源优先配置。

**第九条** 按规定程序委托中国出口信用保险公司河南分公司（以下简称中信保河南公司）作为“外贸贷”业务日常运营服务方。

中信保河南公司负责搭建“外贸贷”融资平台（以下简称融资平台），维护融资平台的顺畅运行；负责信息的实时登记、统计、交换；定期报送平台运营情况等；为承办银行发放出口信用保险项下贷款审核提供帮助；配合市商务局、市财政局对融资平台进行宣传推广。

### 第三章 信贷产品和贷款流程

**第十条** 支持承办银行向企业发放出口信用保险项下的贷款，融资期限最长不超过 180 天。经营出口信用保险的保险机构对出口企业的应收账款进行风险保障，并提供信用增级，便利企业向承办银行申请贷款；同时向承办银行提供企业保单信息、买方信息等风险信息，便利承办银行管控贷款风险。

**第十一条** 鼓励承办银行向企业发放信用贷款，融资期限最长不超过180天。承办银行对上年度出口额在300万美元以下的小微企业发放“外贸贷”，原则上不应要求企业补充提供其他抵押和担保措施（企业法定代表人或实际控制人、股东夫妻双方提供的无限连带责任担保除外）。

**第十二条** 鼓励承办银行利用其掌握的大数据创新贷款审批方式，积极发放贷款。

**第十三条** 企业可通过线上线下两种方式申请“外贸贷”。通过融资平台线上申请的，平台自动通知承办银行进行接洽；通过线下向承办银行申请的，承办银行应在受理后3个工作日内将信息录入融资平台，以便跟踪贷款审批时效。承办银行应在授信、放款和还款等业务发生后3个工作日内，将信息录入融资平台，以便统计贷款数据。

**第十四条** 同一时间内，一家企业只能在单个银行享受“外贸贷”扶持政策，最先将企业授信信息录入融资平台的承办银行为企业“外贸贷”贷款的执行银行。

**第十五条** 承办银行独立开展审贷业务。

## 第四章 补偿机制

**第十六条** 承办银行应充分履行风险管理职责，不得放松对贷款的管理，如发生贷款损失，应积极挽损，不得放任损失扩大，否则市商务局、市财政局有权暂停直至终止其承办资格。

**第十七条** 承办银行在“外贸贷”对符合扶持条件的企业所提供的贷款发生损失的，贷款利息损失由承办银行自行承担，贷款本金损失由“外贸贷”准备金按照比例和限额对承办银行进行补偿。

**第十八条** 补偿比例和补偿限额如下表：

上年度出口规模 (万美元)	贷款损失补偿比例			单户企业贷款 损失补偿累计限额 (人民币) <sup>1</sup>
	信保项下	非信保项下		
		非纯信用	纯信用 <sup>2</sup>	
0—300 (含)	90%	50%	70%	270 万元
300—1000 (含)	70%	40%	—	500 万元
1000—3000 (含)	60%	30%	—	700 万元

1 “单户企业贷款损失补偿累计限额”的计算周期为承办银行开展“外贸贷”的一轮周期。

2 以企业法定代表人或实际控制人、股东夫妻双方提供的无限连带责任担保可视为纯信用方式。

**第十九条** 承办银行年度补偿率（每个年度实际发生贷款补偿总额/当年初托管外贸信贷准备金金额）超过 20% 时，应暂停“外贸贷”新增业务（已授信的仍可放款），在向市商务局、市财政局提交自查报告并经同意后方可恢复；累计补偿率超过 30% 时，终止该银行承办资格。“外贸贷”对承办银行被暂停新增业务或终止承办资格之前已授信的专项贷款（以录入融资平台为

准) 继续承担相应补偿责任。

**第二十条** 贷款发生逾期, 承办银行应按照贷款合同和法律规定及时清收, 符合如下条件的, 可按照本管理办法规定的补偿比例和补偿限额计算“外贸贷”应补偿金额。担保公司审核同意后, 负责在专用账户上进行补偿资金的划转操作。

(一) 对于信用保险项下贷款, 承办银行应及时向出口信用保险机构提交索赔申请, 出口信用保险机构应在受理索赔申请后120天内予以定损核赔; 在该期限内因贸易纠纷、法律问题等原因导致未能定损核赔或定损核赔结果为拒绝赔付的, 承办银行启动追款程序且法院(司法机构)受理其追款诉讼请求, 生效法律文书送达之后可按照本方案规定的补偿比例和补偿限额计算外贸贷应补偿金额, 在报市商务局、市财政局备案后, 在专用账户上进行补偿资金的划转操作。

(二) 对于非信用保险项下贷款, 承办银行启动追款程序且司法机构受理其追款诉讼请求。

**第二十一条** “外贸贷”进行补偿后, 承办银行又追回的欠款(包括但不限于贷款企业偿付的欠款、追偿款、出口信用保险公司赔款等)应先行弥补贷款本金损失, 按照“外贸贷”准备金补偿比例计算应返还金额(如原先“外贸贷”准备金补偿时, 因超过单户企业贷款损失补偿累计限额而免于补偿的, 可先行扣除免于补偿的部分)。承办银行应在收到款项后10个工作日内, 将应返还款项划回专用账户。已返还部分不计入对承办银行的补偿



金额。

**第二十二条** “外贸贷”运行期满后，担保公司与承办银行仍应按本方案履行协议项下补偿及追款责任。

**第二十三条** 对于发生补偿的案件，承办银行应对以下档案进行留存待查并报担保公司备案：

（一）企业基本情况、贷款发放和管理情况、贷款损失金额及原因、贷款追讨情况、补偿金额计算依据；

（二）可以确认形成损失的法律文书和证明材料；

（三）其他有关信贷风险的资料。

**第二十四条** 无论贷款是否已经由“外贸贷”补偿，对于“外贸贷”项下贷款的损失，承办银行均有责任依据与贷款企业签订的贷款合同进行追讨；借款企业破产或倒闭，承办银行应积极进行债权登记，尽力减少损失。

## 第五章 监督与考核

**第二十五条** 承办银行应加强对“外贸贷”项下贷款的跟踪管理，督促企业将贷款用于真实生产经营。

**第二十六条** 对于承办银行要求补偿的案件，担保公司应认真核查，核查符合要求的补偿案件应及时拨付。

**第二十七条** 担保公司应严格按照本方案开展“外贸贷”业务，不得擅自改变“外贸贷”运行方式和业务流程，确需变动

的，须经市商务局、市财政局批准。担保公司须每季度向市财政局、市商务局报送外贸贷准备金管理情况。

**第二十八条** 市商务局、市财政局将不定期进行检查，检查形式包括但不限于案卷抽查、人员访谈等；运行期末，由市商务局、市财政局聘请第三方机构对承办银行在运行期内发放的贷款、以及担保公司批准的补偿案件进行监督检查，发现违规情况，将追究有关责任人法律责任。

**第二十九条** 在监督检查过程中，一旦发现承办银行存在弄虚作假、冒领资金、贷后监管不力、未充分履行追偿义务致使损失扩大等问题，应立即终止该银行“外贸贷”承办资格，要求银行返还违规求偿的资金，并追究有关责任人的法律责任。

**第三十条** 运行期内的每一执行年度末，承办银行如未达到其承诺的贷款规模，担保公司提出整改意见或终止承办银行资格的建议，市商务局、市财政局有权要求银行改进，或终止该银行承办资格。

**第三十一条** 试运行期满，担保公司对承办银行进行绩效考评，提出是否续用建议书。市商务局、市财政局负责确定是否继续作为运行期承办行。运行期协议到期后应重新招标确定承办银行。在上一轮运行周期中，被终止承办资格的银行，不得参加下一轮的招标。

**第三十二条** 市商务局、市财政局适时对贷款业务开展绩效评估。每一执行年度末，由市商务局、市财政局组织对承办银行

年度内“外贸贷”项下贷款产品的经营情况进行综合绩效评估(包括贷款规模、小微企业占比、日常管理、企业满意度及其他指标)。对担保公司的职责履行情况进行考核。市商务局、市财政局可根据绩效评估结果,调整每家承办银行的资金存放金额。

**第三十三条** 每一执行年度末,由市商务局、市财政局对“外贸贷”融资平台运行的稳定性、数据交换的流畅性、数据报送的及时性进行评估,对存在的问题,要求中信保河南公司限期改进。

## 第六章 附 则

**第三十四条** 本实施方案由市商务局、市财政局负责解释。

---

主办：市商务局

督办：市政府办公厅六处

---

抄送：市委各部门，郑州警备区。

市人大常委会办公厅，市政协办公厅，市法院，市检察院。

---

郑州市人民政府办公厅

2019年12月27日印发

---

