

3月3日，广发银行北京分行正式推出贷款产品“流水E贷”，在打破传统授信规则的同时，为小微企业破解“融资难”问题的提供了全新的方案。

“流水E贷”中，银行交易流水成为获取银行融资的首要因素，抵押物不再成为贷款的标配，按照广发银行的产品设定，企业交易流水的笔数和交易额都可以转化为贷款发放的评估依据，在没有抵押物的情况下贷款额度最高可达300万元，如提供抵押物，贷款额度最高可达500万元。

广发银行北京分行普惠金融部相关人士表示，轻资产运营是目前小微企业的普遍情况，缺乏抵押物是小微企业融资的主要障碍，“去抵押化”应该为普惠金融的未来趋势。大量的市场研究证明，银行交易流水是一家企业经营情况的“晴雨表”，从中可以筛选出资信良好、有稳定经营收入和持续经营能力的小微商户。通过搭建产品模型，广发银行实现了“流水-授信”的数据转化流程，同时通过大数据等先进手段，银行不仅可以在企业授权的前提下获取小微企业在各家银行的流水信息，而且还能得到工商、税务等一系列数据资源，使“流水E贷”能够较为科学、精准地实现贷前评估工作，从而为企业省去了提供抵押物的负担。

北京信诚煊煜展览展示有限公司是一家主营喷绘的小微企业，公司负责人李先生表示，北京地区的加工制作行业大多采取外地上游供应商进货、本地租赁场所加工的业务模式，自身拥有厂房等抵押物的情况十分少见，“我们要做大就需要建厂，但建厂需要贷款，贷款需要抵押物，而没有厂房就没有抵押物。”李先生表示，“流水E贷”的出现，为他的企业跳出这种融资“死循环”提供了契机。

经了解，广发银行的这种融资模式目前在北京地区尚属首例，但已有部分银行正在积极研发同类产品。