

河南省乡村振兴金融产品手册

（上）

河南省地方金融监督管理局

中国人民银行郑州中心支行

中国银行保险监督管理委员会河南监管局

2023 年 3 月

编者按：为助力巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，提升“三农”金融服务质量，加强乡村振兴金融支持，我们组织梳理了全省金融机构支持乡村振兴的金融产品，编辑了《河南省乡村振兴金融产品手册》，便于广大农村市场主体更直观、更高效地了解金融产品特点、条件、流程、案例等。将通过各市县、各金融机构、各媒体以线上线下多种形式开展宣传对接，进一步提高金融服务有效性、精准性和覆盖面，发挥金融要素在我省乡村振兴工作中的保障作用。



（请扫描二维码获取电子版）

目 录

银行类.....	1
一、国开行	1
（一）现代农业高质量发展项目	1
（二）乡村振兴基础设施贷款	2
（三）农业产业贷款	3
（四）助学贷款	4
二、农发行	5
（一）扶贫过桥贷款	5
（二）健康扶贫贷款	6
（三）农村土地流转和规模经营贷款	7
（四）林业资源开发与保护贷款	9
（五）水利建设贷款	12
（六）改善农村人居环境贷款	13
三、工商银行	14
（一）扶贫小额贷	14
（二）网贷通	14
（三）银政通	16
（四）小额信用贷	17
（五）税务贷	17
（六）种植 e 贷	18

(七) 高标准农田	19
四、农业银行	20
(一) 金穗扶贫惠农贷款	20
(二) 扶贫小额信贷	22
(三) 产业助贫贷款 (试行)	24
(四) “银担通” 惠农贷款	26
(五) 商品流通市场建设贷款	28
(六) 专业大户 (家庭农场) 贷款	29
(七) 农村土地经营权抵押贷款	31
(八) 林权抵押担保贷款	33
(九) 农民专业合作社贷款	34
(十) 农村个人生产经营贷款	35
(十一) 县域旅游开发建设贷款	36
(十二) 水利建设贷款	39
(十三) 县域医院贷款	41
(十四) 金穗惠农卡	43
(十五) 农家乐贷款	44
(十六) 惠农 e 商—农银 e 管家	46
(十七) 惠农 e 贷农户贷款	49
(十八) 微捷贷	52
(十九) 数据网贷	53
(二十) 纳税 e 贷	54

五、中国银行	56
（一）中国银行“惠如愿·农田贷”	56
（二）中国银行中银税贷通宝	57
（三）中国银行中银结算通宝	58
（四）中国银行中银厂房贷	59
六、建设银行	60
（一）扶贫小额信贷	60
（二）云税贷	61
（三）个人经营信用快贷	62
（四）高标准农田贷款	63
（五）设施农业贷款	64
（六）乡村农担贷	65
（七）裕农快贷·信用版	66
（八）裕农快贷·产业链版	66
（九）农业生产托管贷款	67
（十）农产品冷链物流贷款	68
（十一）豫建农担贷	69
七、交通银行	70
（一）扶贫小额贷款	70
（二）农村承包土地的经营权抵押贷款	71
（三）普惠涉农小微企业法人贷款	72
（四）普惠型农户经营性贷款	73

(五) 交通银行兴农 e 贷	75
(六) 信用贷交通银行线上烟户贷	76
八、邮储银行	77
(一) 脱贫人口小额信贷	77
(二) 线上信用户贷款	78
(三) 流动资金贷款（产业扶贫）	79
(四) 项目贷款（项目扶贫）	81
(五) 极速贷	82
(六) 票据贴现-乡农 e 贴	82
九、农信社（农商行）	84
(一) 小微振兴贷	84
(二) 轩辕惠商贷	85
(三) 轩辕普惠贷	86
(四) 个人住房装修贷款	87
(五) 公信贷	87
(六) “家+乐” 贷	88
(七) 体验贷	89
(八) 家庭贷	90
(九) 房好贷	91
(十) 商易贷	92
(十一) 收单贷	93
(十二) 品牌餐饮贷	94

(十三) 富农贷	95
(十四) 拥军贷	96
(十五) 文旅贷	97
(十六) 新农村宜居贷	98
(十七) 惠民贷	99
(十八) E 付贷	100
(十九) 税贷通	101
(二十) 微易贷	102
(二十一) 香菇贷	104
(二十二) 安馨贷	104
(二十三) 致富能人贷	106
(二十四) 金燕安居贷	107
(二十五) 金燕惠农贷	108
(二十六) 金燕惠企贷	108
(二十七) 民宿贷	109
(二十八) 建筑快捷贷	110
(二十九) 金燕金穗贷	110
(三十) 云家 E 贷	111
(三十一) 金燕神农贷	113
(三十二) 安居贷	114
(三十三) 乡村振兴·粮食收购贷	115
(三十四) 惠粮贷	116

(三十五) 金燕富农贷	117
(三十六) 乡村振兴普惠贷	119
(三十七) 金农贷	119
(三十八) 振兴贷	121
(三十九) 金燕丰收贷	122
(四十) 家纺贷	124
(四十一) 烟酒经营贷	125
(四十二) 茶乡快贷	126
(四十三) 小额信贷“政银担”	127
(四十四) 金燕公积金贷	128
(四十五) 金燕薪享贷	129
(四十六) 金燕惠民贷	130
(四十七) 首户贷	131
(四十八) 金燕脱贫小额贷	132
(四十九) 光伏扶贫贷	133
(五十) 精准扶贫企业贷	134
(五十一) 产业扶贫贷	135
(五十二) 金燕粮易贷	136
(五十三) 金燕 e 贷	137
(五十四) 金燕连续贷	138
(五十五) 金燕创业贷	139
(五十六) 金燕帮扶贷	141

(五十七) 金燕纾困贷	142
(五十八) 金燕承接贷	143
(五十九) 星级贷	144
(六十) 税信贷	145
十、中原银行	146
(一) 脱贫人口小额信贷	146
(二) 豫农 E 贷	148
(三) 乡村振兴产业普惠贷款	149
(四) 中原银行粮食智能仓管融资业务	150
(五) 创业担保贷款	152
(六) 商易贷 (企业版)	154
(七) 经营类永续贷	155
(八) 中原银行商易贷 (个人版)	157
(九) 中原银行商超 V 贷	158
(十) “富商贷” 贷款 (襄城中原村镇银行)	159
(十一) “兴农贷” 贷款 (襄城中原村镇银行)	160
(十二) “随薪贷” 贷款 (襄城中原村镇银行)	162
(十三) 圆梦贷 (濮阳中原村镇银行)	163
(十四) 卡贷通 (濮阳中原村镇银行)	164
(十五) 惠农贷 (濮阳中原村镇银行)	165
(十六) 乡村振兴贷 (淇县中原村镇银行)	166
(十七) 家和贷 (淇县中原村镇银行)	168

（十八）“亲情贷”贷款（卢氏中原村镇银行）	169
（十九）“职 e 贷”贷款（卢氏中原村镇银行）	170
（二十）“中原农贷”贷款（遂平中原村镇银行） ..	172
（二十一）“中原工贷”（遂平中原村镇银行）	174
（二十二）“中原商贷”贷款（遂平中原村镇银行）	176
（二十三）兴家贷 2.0（林州中原村镇银行）	177
（二十四）建筑贷（林州中原村镇银行）	179
（二十五）“兴农贷”贷款（新乡中原村镇银行） ..	180
（二十六）“农担贷”贷款（新乡中原村镇银行） ..	181
（二十七）家合贷备用金循环贷款（西平中原村镇银行）	183
（二十八）“乡村振兴贷”贷款（西平中原村镇银行）	185
（二十九）农易贷（信阳平桥中原村镇银行）	187
（三十）丰收贷（信阳平桥中原村镇银行）	189
（三十一）“民丰快贷”贷款（河南栾川民丰村镇银行）	190
（三十二）“金色家园”贷款（河南栾川民丰村镇银行）	192
（三十三）“一家亲”贷款（孟津民丰村镇银行） ..	195
（三十四）乡村振兴贷（郟县广天村镇银行）	196
（三十五）“家和贷”（郟县广天村镇银行）	197
（三十六）丰收贷（漯河郾城中原村镇银行）	199
（三十七）光伏贷（漯河郾城中原村镇银行）	201

银行类

一、国开行

（一）现代农业高质量发展项目

1. 产品简介

用于支持高标准农田建设、种业振兴项目，支持农机装备制造和研发类项目，支持农田水利贷款。

2. 产品特点

服务河南省农业高质量发展和扛稳粮食责任。

3. 适用对象

支持农机装备制造行业龙头企业、种业龙头企业及其他具有高标准农田建设、水利建设任务的投融资主体。

4. 业务流程

客户申请、项目入库审核、风险部门评级确定借款人信用等级、评审部门评审确定授信额度、分行贷委会审议通过后签订借款合同、客户部门发放贷款。

5. 典型案例

分行向某农机装备制造龙头企业发放研发贷款；在某县支持高标准农田建设项目。

6. 开办机构

国家开发银行河南省分行

（二）乡村振兴基础设施贷款

1. 产品简介

用于农村基础设施、公共服务、美丽乡村建设等领域的中长期贷款。

2. 产品特点

有助于提升乡村整体基础设施建设水平，有助于城乡基础设施互联互通和城乡公共服务均等化。

3. 适用对象

农村基础设施领域项目，县或县以下，用于农村基础设施提档升级，包括农村公路、供水、供气、环保、电网、物流、信息、广播电视等基础设施项目。具体包括以下内容：电力、热力生产供应；燃气生产供应；农村公路；供水；数字乡村基础设施；物流基础设施等。

公共服务领域，项目用于县或县以下，用于提高农村民生保障水平，包括养老等项目。

美丽乡村项目，项目位于县及县以下，用于乡村绿色发展，包括山水林田湖草系统治理、人居环境整治、农业生态产品和服务供给。如垃圾、污水、改厕或村庄美化、连片整治、农村山水田林路等人居环境整治项目。

支持以上领域建设项目的政府投融资主体。

4. 业务流程

客户申请、项目入库审核、风险部门评级确定借款人信用等级、评审部门评审确定授信额度、分行贷委会审议通过后签订借款合同、

客户部门发放贷款。

5. 典型案例

河南分行将开发性金融原理与某市乡村振兴建设目标相结合，优化顶层设计方案，以政府与社会资本合作的方式，探索全域乡村振兴融资模式。该项目“以点带面、串珠成线、连线成片、全域推进”的原则，选择了100多个行政村作为乡村振兴示范村，全面开展乡村振兴示范村工程建设。

6. 开办机构

国家开发银行河南省分行

（三）农业产业贷款

1. 产品简介

国家级现代农业产业园基础设施贷款

产业带动贷款：按照人民银行金融精准帮扶贷款统计口径，对脱贫攻坚人口有带动作用的产业贷款或产业园项目。

2. 产品特点

能够提升县域产业发展水平、提升县域经济发展的内生动力。

3. 适用对象

国家现代农业产业园建设主体。

4. 业务流程

客户申请、项目入库审核、风险部门评级确定借款人信用等级、评审部门评审确定授信额度、分行贷委会审议通过后签订借款合同、客户部门发放贷款。

5. 典型案例

产业带动项目案例：分行向某国内龙头企业发放贷款，企业以雇佣脱贫人口就业的方式带动脱贫人口就业，巩固脱贫攻坚。

农业产业园项目案例：分行支持某县投融资平台建设产业园基础设施项目，用于国家级现代农业产业园创建。

6. 开办机构

国家开发银行河南省分行

（四）助学贷款

1. 产品简介

贷款用于支持河南省生源地区贫困生或高校贫困全日制学生，为其学业期间提供贷款支持，做到应贷尽贷。

2. 产品特点

以“服务学校、服务学生”为宗旨，以“确保每一个学生不因家庭贫困而失学”为目标，阻断贫困的代际传递。

贷款年限是剩余学年加 13 年，最长不超过 20 年的原则供学生选择；贷款利率按照中国人民银行公布的同期同档次贷款基准利率执行。

3. 适用对象

全日制普通本专科生、研究生、预科生以及科研院所、党校、行政学院、会计学院等培养单位的在校贫困生。

4. 业务流程

贫困学生向生源地学生资助中心或高校学生资助中心提出申

请、资料审核、签订合同、发放贷款。

5. 典型案例

分行作为唯一金融机构承接河南省助学贷款，以全国首创的河南模式累计发放助学贷款亿元，惠及 161 万名贫困学生，做到对全省建档立卡贫困户大学生的应贷尽贷。

6. 开办机构

国家开发银行河南省分行

二、农发行

（一）扶贫过桥贷款

1. 产品简介

在国家、省或地市级政府财政扶贫资金到位前，为项目提供过渡性资金安排，以保证项目及时启动和不间断实施的符合农发行贷款业务范围的中长期扶贫项目。对还款来源于财政涉农整合资金的扶贫项目，也可以发放扶贫过桥贷款予以支持。

2. 产品特点

（1）应用领域广。涵盖易地扶贫搬迁、教育、健康、贫困村提升、农村交通、生态环境建设、棚户区改造、改善农村人居环境、城乡一体化、水利建设、农村土地流转和规模经营、现代农业园区、农业科技园区、农村流通体系、林业资源开发与保护、旅游、光伏、网络等多个符合政策的领域。

（2）政策性强。在不增加贫困县债务负担的前提下，允许对有稳定还款来源的扶贫项目继续提供融资，避免造成“半拉子”工程。

3. 适用对象

经工商行政管理部门或主管部门核准登记，实行独立核算的企业法人、事业法人和其他经济组织。

4. 典型案例

卢氏县投放 6 亿元交通扶贫过桥贷款支持县农村公路建设。首笔 3 亿元交通扶贫过桥贷款于 2016 年 12 月获得省农发行批复，创造了多个“第一”，先后有 26 个县交通、水利部门到该县“取经”，省分行将该笔贷款模板在全省复制推广。2017 年第二笔 3 亿元获批并投放，支持全县开工建设农村公路 1773.7 公里，实现 213 个行政村、1456 个 20 户以上自然村通硬化路，352 个行政村通班车目标，使 4.2 万户、19.38 万人直接受益。同时，极大地推动了该县“果、牧、菌、烟、药、菜”及旅游等产业扶贫项目发展。

（二）健康扶贫贷款

1. 产品简介

用于支持纳入国家部委、地方政府或政府相关部门脱贫攻坚规划（或方案）的，支持贫困地区改善医疗条件，提升医疗服务能力，缩小区域间医疗资源配置差距，提高农村贫困人口健康受益水平的扶贫贷款。

2. 产品特点

支持《关于实施健康扶贫工程的指导意见》所明确的农村贫困人口大病和慢性病分类救治，贫困地区医疗服务体系建设，贫困地区慢性病、传染病、地方病防控，贫困地区妇幼健康工作等重点任

务，改善贫困地区医疗条件，提升农村贫困人口医疗保障水平和贫困地区医疗卫生服务能力，解决农村贫困人口因病致贫、因病返贫问题，全面提高农村贫困人口健康水平。

3. 适用对象

依法设立、实行独立核算的国有或国有控股企业以及资信良好的民营企业或混合所有制企业，依法设立、实行独立核算、符合融资规定的公益二类或从事生产经营活动的事业单位法人和其他符合条件的法人组织。

4. 典型案例

汝阳县人民医院新院区门诊综合楼等建设项目，贷款审批额3720万元，汝阳县人民医院新院区门诊综合楼等建设项目的规划建设，将进一步健全汝阳县的医疗救治体系，对于改善居民的医疗卫生状况，提升汝阳县的医疗服务水平，促进最新医学技术在全系统的推广应用，加快汝阳县卫生事业的发展步伐，都具有积极的意义。同时，本项目是汝阳县卫生服务网络的重要节点，其对社会的影响主要体现在社会稳定、健康、消除贫困及卫生事业发展等方面。本项目的建设将切实改善县级医疗机构医疗卫生服务能力，切实为汝阳县人民群众看病提供便利，体现了国家和政府对农民的关心爱护。

（三）农村土地流转和规模经营贷款

1. 产品简介

农村土地流转和规模经营贷款是农发行为解决借款人农村土

地有序流转及产权交易中心建设、农业生产社会化服务体系建设、耕地保护复垦和高标准农田建设、现代高效农业基础设施和各类农业示范园区建设、农业生态保护和推动一二三产业加速融合等与农村土地流转、农业提质增效和加快推进农业现代化密切相关的项目建设运营融资需要而发放的贷款。

2. 产品特色

(1) 办贷效率高。该行为项目贷款审批开辟专门绿色通道，实行“机关服务基层、后台服务前台、全行服务客户”的联合办贷理念。在项目资料齐全的情况下，从进入办贷流程到项目贷款审批最快用时不足一个月时间。

(2) 贷款期限长。农村土地整治贷款在综合考虑项目建设运营周期、偿债能力、借款人资信及土地指标出让周期等因素，贷款期一般可设置在 10—15 年。

(3) 贷款利率低。坚持社会效益优先和保本微利原则，利率实行对标同业、低于同业的合理优惠。农村土地整治符合人民银行抵押补充贷款（PSL）资金范围。目前 PSL 贷款利率 4.545%，较基准利率下浮 7%，每亿元贷款每年可节省利息费用 35.5 万元，最长可执行 5 年，之后采取组合利率方式予以支持。

(4) 贷款规模足。农发行实行一级法人的总分行制，信贷规模归总行统一调剂使用，贷款获批后，有充足规模保证贷款投放使用。

(5) 办贷团队强。农发行机构省、市、县三级机构全覆盖，通过畅通的办贷通道，三级行联合办贷的机制，能够确保贷款项目早落地、早审批、早投放、早见效。

3. 适用对象

依法设立、实行独立核算的企业法人，原则上应为：中央企业及其所属企业；地方政府或政府部门出资成立的国有独资及控股企业；非国有控股的上市企业；其他企业。

4. 典型案例

信阳息县是农业大县，但耕地资源总量少，人均占有率低，耕地后备资源匮乏的局面，人口和土地逆向发展形势严峻。为解决上述问题，努力提升耕地质量，增加当地财政收入和农民收入，坚持“政府主导，不增加地方政府债务、服务农业提质增效，助推乡村振兴”的工作思路，该行制定了融资融智服务方案，全力做好金融服务。信阳息县补充耕地储备项目总投资 1.44 亿元，申请农发行融资 1.15 亿元。项目涉及 19 个乡镇 271 个行政村，项目区建设规模 1420.5049 公顷，通过土地开发，新增耕地 1256.9742 公顷，新增耕地率为 88.49%。通过该项目实施所形成的各类指标由县国土资源局分年度调剂，按照省、市各统筹 20%，县域留存 60%测算，共计可形成指标收益 181235 万元。增加了地方财政收入，财政通过支出预算全部用于巩固脱贫攻坚成果和支持实施乡村振兴战略。同时，通过该项目的实施将惠及 12 个行政村 108 户建档立卡贫困人口脱贫增收。

（四）林业资源开发与保护贷款

1. 产品简介

林业资源开发与保护贷款是指农发行为满足加强林业资源开

发与保护、提高林业生产能力、完善林业支撑体系等方面的资金需求而向借款人发放的政策性贷款。

2. 产品特点

(1) 专项产品优。农发行专门设立林业资源开发与保护贷款品种，支持范围包括国土绿化行动、林业生态保护、森林生态旅游资源开发、林业生产基地建设等，信贷服务范围广、品类全。

(2) 办贷效率高。该行为林业项目贷款审批开辟专门绿色通道，实行“机关服务基层、后台服务前台、全行服务客户”的联合办贷理念。在项目资料齐全的情况下，从进入办贷流程到项目贷款审批最快用时不足一个月时间。

(3) 支持模式活。公司自营贷款模式、PPP 项目贷款模式路径成熟，均有成熟模板案例可供复制参考。贷款担保方式可通过抵押、质押、保证等多种方式组合担保，担保方式灵活、融资方案多样。

(4) 贷款期限长。按照现行政策，贷款期限一般不超过 15 年，最长不超过 20 年，贷款宽限期一般不超过 5 年（国储林项目贷款期限最长不超过 25 年，宽限期最长不超过 8 年），完全可以满足国储林项目周期长、见效慢的特点。

(5) 贷款利率低。坚持社会效益优先和保本微利原则，利率实行对标同业、低于同业的合理优惠。林业贷款符合人民银行抵押补充贷款（PSL）资金范围。目前 PSL 贷款利率 4.545%，较基准利率下浮 7%，每亿元贷款每年可节省利息费用 35.5 万元，最长可执行 5 年，之后采取组合利率方式予以支持。

(6) 贷款规模足。农发行实行一级法人的总分行制，信贷规模

归总行统一调剂使用，贷款获批后，有充足规模保证贷款投放使用。

（7）办贷团队强。农发行机构省、市、县三级机构全覆盖，通过畅通的办贷通道，三级行联合办贷的机制，能够确保贷款项目早落地、早审批、早投放、早见效。

3. 适用对象

依法设立、实行独立核算的企业法人，原则上应为：中央企业及其所属企业；地方政府或政府部门出资成立的国有独资及控股企业；非国有控股的上市企业；其他企业。

4. 典型案例

河南省委、省政府高度重视国土绿化，提出建设“森林河南”。国家储备林建设是国土绿化的重要组成部分，目前全省已批准建设规模 1729 万亩，融资需求 1225 亿元。许昌禹州市地处黄淮海地区，自然条件优越，在国家储备林建设方面具有得天独厚的优势。许昌市分以此为契机，积极主动对接当地政府和林业主管部门，提供全面融资融智金融服务，成功营销禹州市具茨山片区国家储备林基地建设 8.2 亿元贷款项目，探索了在企业自主经营模式下，以林业资源开发与保护中长期扶贫贷款支持国家储备林建设的有效路径。该项目的实施进一步彰显了该行“服务乡村振兴的银行”品牌形象，支持当地农村经济及林业产业结构调整，对区域经济、社会、生态的持续发展有重要意义。同时，该项目的实施扩大了群众就业机会，在林木栽植、管护抚育中优先使用建档立卡贫困人口，带动农户脱贫，预计在项目建设和整个运营期内，将惠及建档立卡贫困户 800 余户、1600 余人。

（五）水利建设贷款

1. 产品简介

围绕省委省政府“四水同治”实施意见，推进水利现代化建设，重点支持 172 项重大水利工程，加快我省十大水利工程建设和中小河流治理、小型病险水库除险加固、重点区域排涝能力建设。支持重大节水灌溉工程、灌区续建配套和节水改造、农业高效节水灌溉、重点涝区治理等农田水利建设，支持农村节水供水重大水利工程建设。

2. 产品特点

（1）贷款期限长，最长可达 20 年。

（2）贷款利率低，对标同业略低于同业，优先使用 PSL 利率（基准利率下浮 7%左右）。

3. 支持范围

农田水利工程、防洪工程、水资源配置工程、水土保持和水生态保护等水利建设。

4. 典型案例

南水北调登封供水工程 PPP 项目，贷款审批额 50300 万元，贷款期限 17 年。该项目能解决登封市城区供水水源单一问题，可从根本上解决 3 城市用水和农村 34.61 万居民用水紧张的矛盾，有效提高供水保证率，对调整登封市中心城区供水结构，稳定登封市供水水源，完善居民基本生活供水安全保障与应急体系措施，弥补登封市供水系统的脆弱性，基本解决枯年供水量严重不足等意义重大。同时，项目的建设将项目建设将新增排泥水处理设施，对水处

理过程中的污泥水进行回用，减轻排泥水对环境造成的不良影响，以及人居环境改善起到一定作用。

（六）改善农村人居环境贷款

1. 产品简介

以省“千村示范、万村整治”工程为抓手，持续改善农村人居环境，全力支持农村综合整治，以农村垃圾、污水治理和村容村貌提升为重点，建设美丽乡村，还农民一个干净整洁的生活环境，助推城乡规划、建设、管理、经营，高质量发展。

2. 产品特点

（1）贷款期限长，最长可达 20 年。

（2）贷款利率低。对标同业略低于同业，优先使用 PSL 利率（基准利率下浮 7%左右）。

3. 支持范围

主要用于城市规划范围外乡镇区域内的改善农村人居环境建设，支持农民基本生活条件保障、村庄环境整治、宜居乡村建设等。

4. 典型案例

兰考县美丽乡村试点村建设项目（26 个村），贷款审批额 14400 万元，贷款期限 12 年。该项目解决了当前农村突出的环境问题，提高群众生活质量，倡导文明乡风和良好的生产生活方式，保障农民群众身心健康，促进农村物质文明、精神文明、政治文明和生态文明的协调发展。该项目作为试点项目，对全域 400 个行政村全域整治、拆旧建新及空心村整合具有推广复制意义。

三、工商银行

（一）扶贫小额贷

1. 产品简介

面向建档立卡贫困户特定群体发放的，用于其发展特色优势产业、实现脱贫增收的小额信用贷款。

2. 产品特点

5 万元以下、3 年期以内、免担保免抵押、基准利率放贷、财政贴息、县建补偿金。

3. 适用对象

建档立卡贫困户

4. 业务流程

建档立卡贫困户提出贷款申请→客户经理调查→审查人员审查→审批→政府缴存风险金→贷款发放

5. 开办机构

工行各分支机构

（二）网贷通

1. 产品简介

与借款人（含小微企业、小微企业主及个体工商户）一次性签订循环借款合同，在合同规定的额度和有效期内，借款人通过网银自主提款、还款并循环使用的贷款。

2. 产品特点

高效自主，提款有保障；随借随还，循环使用；手续简便，全

网络操作，省时省力；降低成本，未使用贷款额度不计息，可自助提前还款。

3. 适用对象

小微企业（主）或个体工商户。

4. 业务流程

客户提出贷款申请→客户经理调查→审查人员审查→审批→抵押物评估→抵押登记→合同签订→贷款发放

5. 典型案例

西峡生产优质香菇，而且香菇产业集中，效益好利润高。而西峡贫困户多分布于秦岭山区，而山区正是西峡优质香菇的主产区。西峡县某食品有限公司是一家以农副产品及食品菌脆片深加工休闲系列为主的食物加工企业，产品已远销美国、香港、俄罗斯、韩国、哈萨克斯坦、越南等欧洲及东南亚国家和地区年产值达一亿一千万元，净利润达 500 万元。该企业原材料主要供应即为西峡当地山区菇农，通过包技术包回收的方式，实现菇农产香菇的收益保障。西峡支行为西峡某食品有限公司提供网贷通贷款 400 万元，有效的解决了企业资金紧张，而且网贷通使用方便，可以随借随还可最大程度节约企业资金成本。企业的兴旺带动了当地 10 多家菇农走上了致富路。

6. 开办机构

工行各分支机构

（三）银政通

1. 产品简介

向小微企业及个体工商户发放的，以借款人缴纳的互助保证金和政府设立的风险补偿基金作为增信手段，用于支持借款人日常经营周转等资金需求的融资业务。

2. 产品特点

由政府设立风险补偿基金、银政双方共同筛选融资客户，能够充分发挥政府部门职能作用，有效降低贷款风险；对于企业而言，可以有效解决抵（质）押物不足问题；对于当地政府而言，是一种有效支持小微企业发展的重要举措。

3. 适用对象

由财政履约记录良好的地市级（含）以上政府（或其授权部门）、总行级重点县支行所在县级政府（或其授权部门）、省级（含）以上开发区管委会或同级机构设立风险补偿基金，并由银政双方共同筛选辖内资信状况良好，信用等级高，经营情况稳定的小微企业。

4. 业务流程

银行与当地政府签订银政通合作协议→政府缴存风险金→政府推荐客户→银行客户经理调查→审查人员审查→审批→贷款发放

5. 开办机构

工行各分支机构

（四）小额信用贷

1. 产品简介

生产经营状况稳定、经济效益良好，还款来源充足的小微企业发放的短期、小额、信用方式的贷款。

2. 产品特点

纯信用贷款。

3. 适用对象

资信状况良好，信用等级高，经营情况稳定的小微企业。

4. 业务流程

银行客户经理调查→审查人员审查→审批→贷款发放

5. 开办机构

工行各分支机构

（五）税务贷

1. 产品简介

基于小微企业的纳税行为、为经营稳定、发展前景良好的借款人发放的小额、信用方式贷款。

2. 产品特点

纯信用、最高达 500 万元。

3. 适用对象

纳税信用好、经营稳定。

4. 业务流程

银行客户经理调查→审查人员审查→审批→贷款发放

5. 开办机构

工行各分支机构

（六）种植 e 贷

1. 产品简介

种植 e 贷指工商银行基于土地权属、种植规模、农业保险等涉农数据，结合农作物生长周期内各环节的资金需求，为农户、新型农业经营主体（含家庭农场、农民专业合作社、农业企业等）及其他涉农组织提供的数字普惠融资产品。

2. 产品特点

（1）贷款额度高，信用最高 300 万，采用足值有效押品抵质押或担保的，最高可达 1000 万元。

（2）贷款期限长，一般不超过 3 年，最长可至 5 年。

（3）方便快捷，线上申请、审批、提款。

3. 适用对象

农户、新型农业经营主体（含家庭农场、农民专业合作社、农业企业等）及其他涉农组织。

4. 业务流程

数据采集→授信额度测算→生成贷款要素→客户提款→资金到账

5. 典型案例

某农场于先生获得流转土地 1300 亩，急需资金，当地行得知情况后，主动上门为客户推荐了“种植 e 贷”，经过核实土地流转

合同等材料后，第二天就为其发放 100 万元信用贷款，解决了于先生的燃眉之急。目前，种植 e 贷产品通过种植客户间的口口相传，以户带户，逐渐形成良好口碑，对农村市场经济发展、乡村振兴献出工行力量。

6. 开办机构

工商银行省内各分支机构

（七）高标准农田

1. 产品简介：高标准农田建设项目贷款用于满足高标准农田建设和维护融资需求的贷款业务

2. 产品特点：一是贷款期限长。贷款期限 15 年以上，以匹配项目建设中长期资金需求；二是贷款额度大，主要投向为基本建设项目；三是按项目整体授信，按进度分期提款。

3. 适用对象：具有投资主体资格和经营资质的项目法人，信用良好，项目符合国家有关规定，借款用途及还款来源明确、合法，能够提供合法有效的担保。

4. 业务流程：业务受理→尽职调查→贷款评审审查→合同谈判→合同审查签订→贷款发放→资金支付

5. 典型案例：2022 年 12 月 13 日我行审批通过了兰考县城市建设投资发展有限公司“兰考县 17 万亩高标准农田建设项目”，审批金额 5.25 亿元，贷款期限 15 年，按季结息，贷款利率 4%，按照工程进度目前已提款 3.02 亿元。

6. 开办机构：省内各分支机构，省行在授权范围内审批。

四、农业银行

（一）金穗扶贫惠农贷款

1. 产品简介

金穗扶贫惠农贷款是指农业银行为支持农民发展生产、脱贫致富，由政府出资成立的担保公司或风险补偿基金提供担保，对农户家庭内单个成员发放的贷款。可有效满足贫困地区农户从事农林牧渔等农业生产经营活动以及工业、商业、建筑业、运输业、服务业等非农业生产经营活动的资金需求。

2. 产品特点

（1）贷款额度。根据农户的信贷需求、信用等级评定、担保情况确定，贷款额度为 3000 元—10 万元（总行核准的除外）。

（2）贷款期限。一般不超过 3 年，最长不超过 5 年。

贷款利率。坚持收益覆盖风险原则，经营行可根据财政贴息、同业情况等合理确定贷款利率，最低不低于人民银行同期同档次基准利率。

（3）还款方式。一年期以内的，采取按季结息到期一次还本的还款方式。一年期以上的，采取分期还款方式。

3. 适用对象

从事生产经营活动的农户，重点支持集中连片特困地区和少数民族地区的贫困户。

4. 业务流程

（1）项目开办流程。

开办行在了解当地政府政策的基础上，与政府有关部门沟通，初步达成合作意向。

开办行提出项目合作方案，如有突破本操作规程以及行内信贷制度有关规定的，须报总行批准。

与政府签订合作协议，明确双方权利义务责任。合作协议可在总行提供的框架性合作协议基础上，根据与地方政府的谈判情况做适应性调整，进一步完善明确合作双方权利义务、违约责任、争议解决方案等条款，但必须符合本操作规程有关规定。采取担保公司保证担保的，经营行还应与担保公司另行签订合作协议，约定合作额度、合作业务范围、合作区域范围、合作期限、保证金要求、代偿缓冲期等内容，具体按照《中国农业银行融资担保公司合作业务管理办法》规定执行。

督促政府部门落实合作协议内容，及时落实担保公司资本金或风险补偿基金。

（2）贷款流程。

金穗扶贫惠农贷款的基本流程是：农户申请 政府部门（财政、扶贫、农经等部门）初审推荐 贷款调查 贷款审查审批 签订合同 贷款发放 信用收回（违约代偿）。

单笔贷款的具体运作按照农户小额贷款和农村个人生产经营贷款等单项产品管理办法的相关规定执行。

（3）贴息流程。

政府财政为扶贫惠农贷款农户补贴利息的，应采取间接贴息方式。经营行首先向农户收取利息，并根据发放贷款情况填制财政贴

息资金汇总表报政府财政部门。政府财政部门审核完成后，将贴息资金下拨到市（县）财政在农行开立的专户，由经营行根据贴息名单将贴息资金支付到农户账户上。

5. 开办机构

农行河南省各分支机构

（二）扶贫小额信贷

1. 产品简介

按照金融监管部门“5 万元以下、3 年期以内、免担保免抵押、基准利率放款、财政贴息、县建风险补偿金”政策要点向符合条件贫困人口发放的小额农户贷款。贫困人口指建档立卡贫困人口（包括“脱贫状态”为“返贫”、“未脱贫”和“预脱贫”的建档立卡贫困人口）和已脱贫人口（仅包括“脱贫状态”为“已脱贫享受政策”的已脱贫人口），“脱贫状态”识别以“全国扶贫开发信息系统”数据为准。

2. 产品特点

（1）贷款额度。扶贫小额信贷单户授信额度最高不得超过 5 万元。经营行须根据客户实际生产经营资金缺口和还款能力，合理确定贷款额度。

（2）贷款期限。经营行须根据客户生产经营周期和综合收入情况，合理确定扶贫小额贷款期限。其中，采用一般用款方式的，贷款期限最长不得超过 3 年；采用可循环方式的，可循环贷款额度有效期最长不得超过 3 年，额度内单笔贷款期限最长不得超过 1 年，

且到期日不得超过额度有效期。

（3）贷款利率。扶贫小额信贷须统一执行中国人民银行同期同档基准利率。

（4）还款方式。经营行应根据客户综合收入情况，与其协商确定扶贫小额信贷还款方式。其中，期限在1年以内的，可采取利随本清、按月（季、半年）结息到期还本等还款方式；期限在1年以上的，可采取等额本息、等本递减、按约还息（最长可按年还息）到期还本等还款方式。

3. 适用对象

扶贫小额信贷适用于信用良好、有贷款意愿、有劳动能力和还款来源的贫困人口。

4. 业务流程

人工审批扶贫小额信贷按照《中国农业银行农户小额贷款管理办法》规定的贷前调查、审查审批、合同签订、贷款发放等流程进行操作。在贷款调查环节，经营行须严格落实双人实地调查要求。

自动审批扶贫小额信贷按照《中国农业银行惠农e贷农户贷款管理办法》规定的项目准入、申请受理、自动审批、合同签订、用信等流程操作。在制定整体服务方案时，贷款额度、期限、定价、还款方式等要素按照本办法第二章要求执行。在数据核查环节，经营行须逐户实地核实目标客户数据的真实性。借款人首次用信须本人在线下渠道办理。

5. 开办机构

农行河南省各分支机构

（三）产业助贫贷款（试行）

1. 产品简介

以政府增信和扶贫利益联结机制为前提，向建档立卡贫困户家庭内单个成员或对建档立卡贫困户有扶贫带动、服务作用的带贫经营主体发放的用于生产经营的贷款。向建档立卡贫困户家庭内单个成员发放的产业助贫贷款按带贫协议约定由带贫经营主体集中使用信贷资金。涉及集中使用贷款资金的，必须追加带贫经营主体连带责任保证担保。

带贫经营主体是指通过订单农业、委托种养、吸收就业、合作经营、入股分红等方式与建档立卡贫困户建立了利益联结机制的专业大户、家庭农场、小微企业主等自然人或农民专业合作社、企业法人等法人组织。

2. 产品特点

（1）贷款额度：①向建档立卡贫困户发放的生产经营贷款额度单户授信额度起点为 3000 元，最高不超过 10 万元（含）。经营行应根据客户的信贷需求、信用等级评定结果、担保情况、还款能力等因素确定具体贷款额度。②向带贫经营主体发放的生产经营贷款额度按贷款授权执行。

（2）贷款方式：分为一般方式和可循环方式。

（3）贷款期限：①采用一般贷款方式的，贷款期限不超过 3 年；对从事林果业、橡胶、药材等回收周期较长的生产经营活动的，贷款期限最长不超过 5 年。②采用可循环方式的，可循环贷款额度有效期不超过 3 年，额度内的单笔贷款期限不超过 1 年，且到期日不

得超过额度有效期。③向带贫经营主体发放的产业助贫贷款期限应根据借款人的生产经营周期和现金流确定，贷款期限一般不超过 5 年，最长不超过 8 年。

（4）贷款定价：①不得高于中国人民银行公布的同期同档次金融机构人民币贷款基准利率。②符合人民银行精准扶贫贷款标注的企业（项目）贷款实行利率优惠，根据带动建档立卡贫困户人口数量实行不同的利率优惠，原则上利率上浮不超过 30%。

（5）还款方式：①贷款期限在 1 年（含）以内的，可采取利随本清、按季（月）定期结息到期还本、分期还款等还本付息方式。②贷款期限在 1 年以上的，应采取等额本息、等本递减等分期还款还本付息方式，最长可按年进行分期还款。③产业助贫贷款可配合财政贴息政策确定贷款结息周期。④对于生产经营周期较长、经营初期还款困难的客户，可根据生产经营产生收益的周期合理设置宽限期。

3. 适用对象

（1）具备劳动能力、劳动意愿且从事自主生产经营的建档立卡贫困户，以及通过吸收就业、合作经营、入股分红等方式与带贫经营主体（农业产业化龙头企业、新型农业经营主体等）建立了利益联结机制的建档立卡贫困户。

（2）与建档立卡贫困户建立了利益联结机制的专业大户、家庭农场、小微企业主等自然人或农民专业合作社、企业法人等法人组织。

4. 业务流程

产业助贫贷款业务流程执行《中国农业银行河南省分行产业助贫贷款管理办法（试行）》相关规定，具体包括：申请与受理、贷款调查、贷款审查、政府机构、担保公司出具增信意见、贷款审批、贷款发放等。

5. 开办机构

农行河南省各分支机构

（四）“银担通”惠农贷款

1. 产品简介

“银担通”惠农贷款是河南省农业与河南省农业信贷担保有限责任公司合作，对“三农”重点领域客户发放贷款、由省农信担保公司提供担保的贷款。

2. 产品特点

（1）贷款额度高。农户小额贷款单户贷款额度一般为 10 万元，农村个人生产经营贷款单户 500 万元，小微企业贷款单户 500 万元，其他法人客户单户贷款额度最高可达 1000 万元。

（2）贷款期限灵活。可根据项目的经营周期确立。流动资金贷款原则上不超过一年，涉及高标准农田建设、农业基础设施建设的期限可根据业务情况适当延长贷款期限。

（3）贷款利率优惠。最高按人民银行规定的同期同档次贷款基准利率上浮 30% 执行，最低可执行基准利率。

（4）无需提供抵质押。农行承担的风险敞口部分，根据产业情况、市场情况、客户情况等可采用信用方式。

3. 适用对象

“银担通”惠农贷款的服务对象为涉农类客户，包括家庭农场、种养大户、农民专业合作社、农业社会化服务组织、涉农小微企业等农业适度规模经营主体、国有农（林）场中符合条件的农业适度规模经营主体、农业产业化龙头企业等。业务范围限定为粮食生产、畜牧水产养殖、菜果茶等农林优势特色产业，农资、农机、农技等农业社会化服务，农田基础设施，以及与农业生产直接相关的一二三产业融合发展项目，家庭休闲农业、观光农业等农村新业态。

4. 业务流程

（1）客户申请。借款人自愿向该行申请贷款或向省农信担保公司申请贷款担保。

（2）受理、调查、审查和审批。该行分支机构或省农信担保公司接到客户申请后，分别按各自相关规定对客户情况及申请业务进行独立调查、审查、审批。双方根据各自的审批结果，按照就低原则协商确立最终授信额度和期限。

（3）签订合同。对双方均审批通过的业务，经营行与客户签订《借款合同》，与省农信担保公司签订《保证合同》。

（4）费用收取。省农信担保公司按照其内部规定收取担保费用。

（5）信用发放。经营行收到省农信担保公司出具的《提请放款通知书》后，按照该行内部制度要求对借款人放款。

5. 典型案例

河南长某食品有限公司该主要生产包括咸干花生、蒜香花生、卤味花生、奶香花生等系列花生果产品，季节性收购花生所需短期

流动资金较大。本笔授信采用河南省农业信贷担保有限责任公司保证担保和股东（唯一）保证担保方式，农行不再要求企业提供土地、房产等固定资产抵押，经过双方调查审批，农业银行对其核定授信额度 480 万元用于花生收购，有效满足企业生产经营需求。

6. 开办机构

农行河南省各分支机构

（五）商品流通市场建设贷款

1. 产品简介

商品流通市场建设贷款是指用于商品流通市场建设的固定资产贷款。

2. 产品特点

商品流通市场建设贷款可满足市场建设方在建设商品流通市场时的固定资产融资需求。产品主要特点如下：

（1）贷款期限长。出售型市场贷款期限一般不超过 3 年，最长可达 5 年。出租型市场、租售混合型市场贷款期限一般为 5 年，最长可达 10 年。

（2）还款方式灵活。合理设定借款宽限期和还款期，采取分期还款方式，可按季或月还本付息。

（3）担保方式多样。采用房地产抵押，建设期内房地产抵押不足时可采取其他阶段性担保，如保证人连带责任保证担保、在建工程及其他符合规定的抵押担保等。

3. 适用对象

商品流通市场建设贷款适用于作为市场项目运作和融资主体的企事业法人。

4. 业务流程

商品流通市场建设贷款按照固定资产贷款或项目贷款业务流程办理，包括贷款调查与评估、审查、审批等环节。

5. 开办机构

农行河南省各分支机构

（六）专业大户（家庭农场）贷款

1. 产品简介

专业大户（家庭农场）贷款是农业银行为满足专业大户和家庭农场等新型农业经营主体生产经营资金需要发放的贷款和其他信贷业务。专业大户是指从事种养业或其他与农业相关的经营服务达到一定规模、专业化生产经营的新型农业经营主体；家庭农场是指以家庭成员为主要劳动力，在租赁、承包或者自有农村土地上从事农业规模化、集约化、现代化、商品化生产经营，并以农业收入为家庭主要收入来源的新型农业经营主体。

2. 产品特点

（1）贷款额度较高。从事种植业的专业大户和家庭农场贷款金额最高不超过借款人农业生产经营所需投入资金的 70%，其他专业大户和家庭农场贷款金额最高不超过借款人农业生产经营所需投入资金的 60%，单户贷款金额最高不超过 1000 万元。

（2）担保方式多样。专业大户和家庭农场贷款优先采用房地产

抵押、专业担保公司担保、法人保证担保等方式，具体担保管理按照《中国农业银行信贷业务担保管理办法》及《中国农业银行融资担保公司合作业务管理办法》等有关规定执行。符合条件的专业大户（家庭农场）可采用大中型农机具抵押、自有农副产品（不易存储、保管的鲜活农副产品除外）抵质押、林权抵押、农村土地承包经营权抵押、自然人保证担保、多户联保等多种担保方式。符合信用贷款条件的种植业和养殖业专业大户、家庭农场可以申请发放信用贷款。

（3）贷款期限灵活。贷款期限一般不超过 5 年，对于用途为购置大型农机具或进行农田水利、大棚等农田基础设施建设的，以及从事林业、果业、茶叶等回收期较长作物种植的，期限最长不超过 8 年。如遇到重大自然灾害或重大动物疫情导致贷款到期无法偿还，但从长期来看具备还款能力，在担保方式不弱化、归还部分贷款的基础上，经原审批行批准可办理展期或重新约期，期限按照生产恢复时间确定。

3. 适用对象

专业大户（家庭农场）贷款适用于农户及从事种植业或养殖业且生产经营达到一定规模的非农户。

4. 业务流程

专业大户（家庭农场）贷款业务办理流程按农业银行相关综合制度及农户小额贷款、农村个人生产经营贷款有关规定执行，其中调查、审查和审批环节的各项要求执行农村个人生产经营贷款有关规定。

5. 开办机构

农行河南省各分支机构

（七）农村土地经营权抵押贷款

1. 产品简介

农村土地经营权抵押贷款是指借款人在不改变土地所有权、承包权性质，不改变农村土地农业用途的条件下，将农村土地经营权及地上附着物作为抵押担保向农业银行申请办理的借款业务。

2. 产品特点

农村土地经营权抵押贷款可满足借款人在承包或流转土地范围内从事农业生产经营的融资需求，包括：土地整理与复垦费用。道路、灌溉、温室大棚等农业基础设施建设费用。农业机械设备、生产资料、人工等费用。仓储、物流等流通环节费用。借款人取得农村土地经营权并已缴付一定期限的租金，以此为抵押，可用于剩余期限的后续租金缴付。或为扩大经营规模，用于拟抵押农村土地经营权之外其他土地经营权的租金缴付。产品主要特点有：

（1）贷款额度。根据借款人实际资金需求、承贷能力以及抵押物的评估价值确定，同时不超过贷款期间借款人农业生产经营收入现金流的 50%。自然人客户单户额度最高不超过 1000 万元，法人客户最高不超过授信额度。

（2）贷款期限。根据农业生产用途、周期和现金流确定，同时应遵循以下规定：①对于从事水稻、小麦等生长周期一年以内作物，用途为支付农业生产资料、人工费用等日常经营需求的，贷款期限

不超过 1 年。②对于用途为农田基础设施建设、土地整理和复垦、购置大型机械设备、投入仓储物流，以及从事林果、苗木等生长周期较长作物的，贷款期限最长不超过 5 年。③对于用途为支付农村土地经营权租金的，视经营收入的现金流确定，最长不超过 5 年。④贷款期限应短于农村土地承包或流转合同剩余年限 3 年（含）以上；采用分期缴付租金方式的，同时应短于已缴清租金的剩余使用年限 1 年（含）以上。⑤如遇到重大自然灾害或重大疫情导致贷款到期无法偿还，但仍具备正常生产经营能力，在担保措施不丧失或削弱情况下，经原审批行批准可办理展期或重新约期。重新约期延长期限不超过原贷款期限的 50%。

（3）用信及还款方式。根据客户农业生产经营和实际需求采取一次或分次放款的用信方式。贷款期限在 1 年以内（含）的，可采取利随本清、一次还本分期付息、分期还本付息等还款方式。贷款期限在 1 年以上的，必须采取分期还款方式，还款间隔不得长于 1 年。

3. 适用对象

农村土地经营权抵押贷款适用于依托农村土地开展农业生产经营的专业大户、家庭农场、农民合作社、农业企业及家庭承包经营农户等农业经营主体。

4. 业务流程

农村土地经营权抵押贷款按照一般贷款业务流程办理。

5. 开办机构

农行河南省各分支机构

（八）林权抵押担保贷款

1. 产品简介

林权抵押担保贷款是指借款人以其本人或第三人依法有权处分的林权作抵押向农业银行申请办理的贷款业务。林权是指森林、林木的所有权和使用权以及林地的使用权。

2. 产品特点

抵押率高，林权抵押贷款的抵押率根据借款人的资信状况、偿债能力、贷款期限，和不同的树种、树龄及所抵押林权变现难易程度等因素合理确定，抵押率最高可达 60%。

3. 适用对象

林权抵押担保贷款的服务对象是经工商行政管理机关（或主管机关）核准登记的企（事）业法人、其他经济组织和具有完全民事行为能力的自然人（含个体工商户）。

4. 业务流程

林权抵押担保贷款受理、调查、审查、审批流程均按照该行现行信贷业务规定流程办理。借款人应到法定登记部门办理林权抵押登记手续，取得抵押登记证。

5. 典型案例

河南省某农林开发有限公司位于长垣县文明路西段，是经有关部门批准的一个集花卉培育、园林绿化、苗木种植与经营、科研培训实习为一体的综合性企业，其生产经营的主要品种有速生白腊、速生法桐、金枝槐、造型龙爪槐、榆叶梅、七叶树、大叶女贞、红栎系列、红枫系列等高档名贵品种。该公司依托河南省林科院、河

南农大、新乡学院等科研机构、大专院校技术支持，统一规划，统一研究实施方案，已种植土地面积 13000 余亩，苗木 450 余万株，设计年产量 190 万株，年销量达到 180 余万株。该行自 2010 年开始已累计向其发放贷款 14.43 亿元，其中林权抵押贷款 3.2 亿元，盘活企业林权资产的同时，有效解决企业流动资金难题。

6. 开办机构

农行河南省各分支机构

（九）农民专业合作社贷款

1. 产品简介

农民专业合作社贷款是指农业银行向农民专业合作社发放的用于合作社正常生产经营的贷款。

2. 产品特点

（1）用途灵活，可用于采购农业生产资料、收购销农副产品、从事农业设施建设维修等用途，有效解决合作社主营业务经营过程中周转性、季节性、临时性的流动资金需求。

（2）期限较长，合作社贷款期限一般不超过 1 年，最长可达 3 年。

（3）担保方式多样，可采用土地房产、农机设备、林权等抵质押担保方式，同时可采用保证担保（含自然人担保）。

3. 适用对象

农民专业合作社贷款适用于按照《中华人民共和国农民专业合作社》规定正式成立，在农村家庭承包经营基础上，从事农产品生

产经营或农业生产经营服务的农民专业合作社。

4. 业务流程

农民专业合作社贷款在执行法人流动资金贷款流程基础上增加信用评价。按照《农民专业合作社评价表》规定的指标体系对合作社进行信用评价，分为“优秀、良好、一般、观察、违约”五个级别。

5. 开办机构

农行河南省各分支机构

（十）农村个人生产经营贷款

1. 产品简介

农村个人生产经营贷款是指对农户家庭内单个成员发放的，用以满足其从事规模化生产经营资金需求的大额贷款。

2. 产品特点

农村个人生产经营贷款可满足农户从事农业及其他生产经营的融资需求，具体包括：农林牧渔等农业生产经营活动及工业、商业、建筑业、运输业、服务业等非农业生产经营活动。产品的主要特点有：

（1）额度高。单户额度起点为 10 万元（不含）。专业担保公司担保的，单户额度不超过 300 万（含），其他保证担保的单户额度不超过 100 万元（含）。存单、国债等质押的，单户额度不受最高额度限制。房地产抵押的，单户额度不超过 1000 万元（含），其他抵质押担保方式的，单户额度最高不超过 300 万元（含）。可

循环自助方式的单户额度最高不超过 50 万元（含）。单户贷款额度不得超过所从事生产经营项目投入总额的 70%；采取多户联保方式的，单户多户联保方式贷款额度不得超过所从事生产经营项目投入总额的 50%。

（2）贷款方式灵活。贷款可选择一般方式或可循环方式办理。一般方式下一次性放款，一次或分次收回。可循环方式下，借款人可在核定的最高额度和期限内，随用随借，循环使用。

3. 适用对象

适用于长期（一年以上）居住在乡镇（含城关镇）行政管理区域内的住户，包括从事农业生产经营的住户、国有农（林）场职工、农民工、农村个体工商户等，但不包括居住在城关镇从事非农业生产经营的住户。

4. 业务流程

农村个人生产经营贷款业务流程执行《中国农业银行个人信贷业务管理办法》相关规定，具体包括：申请与受理、调查、审查、审批、用信与贷款支付、贷后管理。

5. 开办机构

农行河南省各分支机构

（十一）县域旅游开发建设贷款

1. 产品简介

县域旅游开发建设贷款是指向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于县域旅游资源开发及相关设施

（设备）建设的本外币贷款。按品种分为项目融资、固定资产贷款、流动资金贷款和经营性物业贷款。

2. 产品特色

项目融资、固定资产贷款主要是为满足景区自然资源开发、景区基础设施建设、景区交通设施建设、景区服务设施建设、旅游饭店建设的资金需求。流动资金贷款主要是为满足景区正常经营过程中周转性或临时性流动资金需求。经营性物业贷款重点支持县内四星级及以上的旅游饭店经营性物业贷款。产品主要特点为：

（1）对符合中国农业银行信用贷款条件的，可采用信用方式。对不符合信用贷款条件的，须落实农业银行规定的合法、有效、足值的担保，其中 4A 级（含）以上旅游景区可采用收费权质押方式，质押率最高不得超过 70%。

（2）已投入运营的 5A 级旅游景区（项目）内部的景区交通设施贷款、景区基础设施贷款和景区自然资源开发贷款可适当简化调查内容，主要调查是否符合总体规划、控制规划（专项规划），是否取得有权部门批复和项目合法性证明。

（3）对旅游项目中包含的不超过总投资 20%的配套饭店，可纳入旅游项目按一般固定资产贷款审批。对“四证”暂时不全但提供了落实计划的项目，可进行贷款审批，但需增加限制性条款，以“四证”齐全作为贷款发放必备条件予以明确。

3. 适用对象

县域旅游开发建设贷款的服务对象是国家重点风景名胜区、国家级旅游度假区、世界自然遗产、世界文化遗产、世界地质公园客

户；上年度综合收入在 2000 万元以上且国家旅游局认定为 3A 级（含）以上旅游景区；列入省级及以上旅游发展规划或省级以上重点建设目录的旅游投资项目；列入国家重点风景名胜区、国家级旅游度假区、世界自然遗产、世界文化遗产、世界地质公园、4A 级（含）以上景区总体规划的，或旅游行业重点支持县内旅游饭店。

对于文旅综合体、仿古街区、旅游小镇、休闲度假区等旅游综合开发项目，符合项目整体立项且旅游景区配套商业用房占总投资的比例不超过 50%的，可视为旅游景区项目。

4. 业务流程

县域旅游开发建设贷款业务的运作流程比照《中国农业银行法人客户信贷业务基本规程》有关规定执行。基本流程为：客户申请与受理 尽职调查 信贷业务审查、审议与审批 信贷业务实施 信贷业务发生后管理 （不良贷款管理） 信用收回。

5. 典型案例

云台山坐落在修武县岸上乡境内，属自然山水景观，目前，云台山景区共建成农家宾馆 437 余家、饭店 135 家、风味小吃店 160 余家、商品零售摊点 156 家、土特产品超市 65 家，可同时容纳 1.4 余人住宿就餐，解决农村剩余劳动力 2300 余人，占全镇总人口的 58%，年接待游客 600 余万人次，年旅游综合收入 8500 万元。云台山“农家乐”主要集中在群山怀抱的环境中，依山傍水，有着得天独厚的自然区位优势。自 2000 年以来，在政府的积极支持引导下，通过开展创优环境提升服务集中等活动，统一规划建设布局优、服务好、档次高的第三代家庭宾馆，逐步实现云台山镇 400 多家家庭

宾馆的上档升级，为“农家乐”的开办、发展打下了坚实的基础。

农行修武支行在焦作市分行的鼎力支持下，紧紧围绕旅游产业，在贷款 5.9 亿元支持云台山综合开发与发展的同时，突出“农家乐”特色，加大对从事旅游服务业的农户和农业合作社贷款力度。已累计为岸上乡 232 户家庭宾馆、餐厅发放农户小额贷款 1100 多万元，农户小额贷款覆盖面达到 94%。在政府和农行的支持下，农家乐”服务业蒸蒸日上，“农家乐”接待游客 40 余万人次，实现旅游服务收入逐年增长。同时，也涌现了一批特色蔬菜种植户、畜禽养殖户，以及富有地方特色的土特产加工户和旅游产品生产户，以岸上村为代表的一批省级贫困村快速实现了脱贫。随着农家宾馆、饭店、特产店的发展，小额资金需求日渐旺盛，为农行拓展农户小额贷款等金融产品，提供了广阔的市场空间。

6. 开办机构

各县域支行

（十二）水利建设贷款

1. 产品简介

水利建设贷款是指向企业（事业、机关）法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于枢纽工程、引水工程和河道工程等水利项目建设的本外币贷款。

2. 产品特点

水利建设贷款主要用于以下用途：

（1）枢纽工程。主要包括水库、水电站、大型泵站、大型拦河

水闸以及其他大型水利建筑物。

（2）引水工程。主要包括供水工程（含引调水工程、水源工程等）灌溉工程（含农业节水工程、大型灌区建设工程）等。

（3）河道工程。主要包括堤防工程、河湖整治工程、跨界河流开发治理工程等。

（4）其他水利基础设施建设项目。72 项重大水利工程或由省级以上发改委立项批复的重大水利项目的贷款，一级分行自主确定执行利率，总期限超过项目建设期加上 15 年的，可由一级分行自主确定，不再报总行核批。

水利建设贷款按是否提供担保可分为信用贷款和担保贷款。采用保证担保和抵（质）押担保方式的，按照《中国农业银行信贷业务担保管理办法》执行。对具备供水和污水处理等收费功能的水利建设项目，其供水收费权和污水处理收费权可单独设押，抵押率不超过 70%。

3. 适用对象

贷款对象为经工商行政管理机关或政府主管机关核准登记，从事水利建设与管理，实行独立核算的企业（事业、机关）法人和其他经济组织。

（1）国有企业（事业、机关）法人。主要包括由政府主导、组建的水利建设投融资公司，已退出政府融资平台并按照公司法组建和商业化运作的一般类国有公司，水利主管部门下属的事业（机关）法人。

（2）特殊目的公司。主要包括但不限于 PPP、BOT 等社会资本

参与水利基础设施建设模式下，为完成水利工程项目建设任务而专门组建的特殊目的公司。

(3) 其他法人和经济组织。

4. 业务流程

水利建设贷款业务的运作流程比照《中国农业银行法人客户信贷业务基本规程》有关规定执行。基本流程为：客户申请与受理 尽职调查 信贷业务审查、审议与审批 信贷业务实施 信贷业务发生后管理 （不良贷款管理） 信用收回。

5. 开办机构

各县级机构

(十三) 县域医院贷款

1. 产品定义

县域医院贷款是指农业银行向县级公立（或国有资本占主导地位）医院发放的贷款。县域医院贷款分为流动资金贷款、一般固定资产贷款和项目融资。

2. 产品特点

县域医院流动资金贷款主要满足医院客户正常经营过程中药品采购、设备维修等日常经营周转需要。县域医院一般固定资产贷款主要满足医院扩建、改建、装修、医疗设备购置等固定资产投资需要。县域医院项目融资主要满足医院整体搬迁建设需要，产品特点为：

(1) 重点支持二级乙等（含）以上、在当地具有相对领先优势，

或非限定性收入达到一定规模的公立医院。

（2）县域医院流动资金贷款期限在一年（含）内的，可采用到期一次性还本方式。中期流动资金贷款和固定资产贷款采用分期还款方式，还款方式原则上采用按季（半年）方式。

3. 适用对象

县域医院贷款对象为注册地在县域内（县、县级市）的县级公立或国有资本占主导地位的医院。

4. 业务流程

办理县域医院贷款业务的基本流程为：客户申请 受理 调查（评估） 审查 审议（合议） 审批 （报备） 贷款发放 贷后管理 贷款收回。

5. 典型案例

固始县是国定贫困县。固始县中医院位于固始县成功大道西段，医院创建于1979年5月，是一所集医疗、科研、急救、教学、预防保健于一体的国家二级甲等综合性医院，也是固始县目前唯一一家公立二级甲等医院。医院是固始县乡村医生培养基地，是武汉大学人民医院、河南中医学院第一附属医院的合作医院，主要承担固始县辖内及周边市县城城乡居民诊疗任务。2016年该行与固始县中医院建立信贷合作关系。该行始终大力支持该医院的经营发展，积极向医院推荐该行县域医院贷款产品以满足客户融资需求。该行累计为医院发放贷款7530万元。截至2019年6月末，贷款余额1730万元，均为流动资金贷款，主要用于采购药品，以满足医院临床需要。

6. 开办机构

各县域支行

（十四）金穗惠农卡

1. 产品简介

金穗惠农卡是该行面向农户发行的银联标准借记卡产品，它除具有金穗借记卡存取现金、转账结算、消费、理财等各项金融功能外，还向持卡人提供农户小额贷款载体、财政补贴代理等特色服务功能，并提供一定的金融服务收费减免优惠。惠农卡卡号标识为“622841、622336”，设主卡和附属卡，主附卡采用不同卡面。

2. 产品特点

金穗惠农卡除具有金穗借记卡存取现金、转账结算、消费、理财等各项金融功能外，还可向持卡人提供交易明细折、农户小额贷款载体、农村社保医保身份识别及费用代缴代付、农村公用事业代收付、财政补贴代理等多种特色服务功能。

3. 适用对象

金穗惠农卡适用对象为长期（一年以上）居住在乡镇（含城关镇）行政管理区域内的住户，包括从事农业生产经营的住户、国有农（林）场职工、农民工、农村个体工商户等。

4. 业务流程

银行网点人员到申请人所在村进行集中办理，申请人也可以到已经开办此项业务的网点柜台单独办理。

（1）批量申领程序：

申领人向村委会等该行合作机构提出办卡申请，申请时须填写申请表，并提供户口簿和居民身份证复印件；

村委会等合作机构核实申请人信息后，将申请材料批量提交所在地该行网点进行审核；

对于符合发卡条件的，网点在系统中进行批量开卡（但不激活），并将完成开卡的卡片及卡号清单交村委会等合作机构签收；

村委会等合作机构按照卡号清单，将卡片发给申领人签收；

申领人持惠农卡、户口簿和居民身份证原件到所在地该行网点办理卡片改密激活（可根据情况提供上门激活服务）。激活后的惠农卡方可正常使用。

（2）单独申领程序：

申领人持户口簿、本人居民身份证原件及合作机构对其身份证明的介绍信等到该行网点填写金穗惠农卡申请表。

网点对申领人提交的申请资料进行审核，对于符合发卡条件的当场开卡、并由申领人自行设置密码。开卡完成后惠农卡即可使用。

5. 开办机构

农行河南省各分支机构

（十五）农家乐贷款

1. 产品简介

农家乐贷款是指农业银行对农户发放的，用于满足其休闲旅游经营项目资金需求的贷款。

休闲旅游经营项目是指依托周边景区、当地休闲农业、民俗风

情、自然风光等特色资源，为游客提供餐饮、住宿、购物、娱乐等服务的经营项目。

2. 产品特色

农家乐贷款可解决农户在新建、改建、扩建、装修休闲旅游经营设施（如农房、院落、摊位等），以及补充休闲旅游经营项目时面临的周转资金短缺。产品的主要特点有：

（1）贷款额度。农家乐贷款额度应根据借款人资金需求、经营规模、信用等级、担保情况、偿还能力等因素综合确定。农家乐贷款额度原则上不得超过贷款用途总投入的 70%。采用多户联保或信用贷款方式的，单户贷款额度不得超过总投入的 50%。

（2）贷款方式。农家乐贷款可采用一般方式或可循环方式发放。

（3）贷款期限。根据农户休闲旅游经营项目现金流特点确定。

①一般方式贷款期限最长不得超过 8 年，其中，用于补充日常周转资金用途的，期限不得超过 1 年。②可循环方式贷款额度有效期不得超过 3 年，额度内单笔贷款期限不得超过 1 年，且到期日不得超过额度有效期。③向租用当地设施人员贷款的，贷款期限或可循环额度期限不得超过其租赁设施的期限。

（4）担保方式。农家乐贷款可采用信用方式发放，也可采用《中国农业银行信贷业务担保管理办法》规定的担保方式发放，包括保证、抵押、质押以及政府增信等风险缓释措施。

（5）还款方式。经营行应根据借款人现金流特点，与客户协商确定还款方式和还款周期，现金流应能够按期偿还贷款本息。①贷款期限在一年（含）以内的。可采取利随本清、按季（月）定期结

息到期还本、分期还款等还本付息方式。②贷款期限在一年以上的，应采取等额本息、等本递减等分期还款还本付息方式，最长可按年进行分期还款。对于经营初期还款困难的客户，除采取等额本息、等本递减等方式外，可设置贷款宽限期，宽限期应根据借款人经营实际情况确定，最长不超过 3 年。对信用和联保类贷款不允许设置宽限期。

3. 适用对象

农家乐贷款重点支持知名景区周边，纳入中国传统村落、中国历史文化名村、中国美丽休闲乡村、国家乡村旅游扶贫重点村等名录范围村庄内，以及当地政府重点规划打造的旅游村、农业产业（科技）园内从事休闲旅游经营项目的农户。

4. 业务流程

农家乐贷款基本流程为：客户申请、受理、调查、审查、审批、用信与支付、贷后管理。各环节具体要求按照《中国农业银行农村个人生产经营贷款管理办法》规定执行。

5. 开办机构

农行河南省各分支机构

（十六）惠农 e 商—农银 e 管家

1. 产品简介

惠农 e 商—农银 e 管家是为了迎合客户需求，为供应链企业、涉农生产企业、县域批发商、农家店、农户打造的一款线上“ERP+金融”综合服务平台，是以 B2B 电子商务为主要服务模式，以企业

线下供需关系的线上化为主要服务内容，按照熟客模式搭建封闭式的 B2B 平台，包括 ERP 对接版、供应链版、专业市场版、惠农通服务点版和农户版，通过农银 e 管家 PC（电脑）端和 APP 端为客户提供服务。

2. 产品特点

惠农 e 商—农银 e 管家平台应用场景丰富，生产制造、批发零售、供应链上下游企业、连锁商户、专业市场商户、惠农通服务点、普通农户均适用。

（1）ERP 对接版：依托供应链版，将农银 e 管家平台与企业 ERP 系统对接，在不改变企业 ERP 系统现有运行模式的前提下，根据企业需求，将农银 e 管家的订单采集、支付结算等功能与企业 ERP 系统功能组合，帮助其解决订单多、对账难、支付渠道零散等问题，有效的帮助企业降低运营成本，提高运营效率。该版本主要服务于大中型企业及其下游经销商，通过 PC（电脑）端提供服务，上游商户为企业，下游商户为企业或个人。

（2）供应链版：主要服务核心企业和渠道批发商，为其上下游客户提供包括订单管理、进销存管理、经销商管理、支付结算、统计分析、网络融资和商城服务等电子商务服务。该版本主要服务于各类小微企业（含个体工商户）及其下游经销商，通过 PC（电脑）端和 APP 端提供服务，上游商户主要为企业或个人，下游商户为企业或个人。

（3）专业市场版：依托农银 e 管家的综合收银台，在为商户提供供应链版功能的基础上，为各类专业市场类商户和批发商提供包

括掌银、支付宝、微信支付在内的大额聚合收款业务（静态聚合码、动态聚合码、语音播报、一店多码、收银管理等）。该版本主要服务于上游商户，通过 PC（电脑）端和 APP 端提供服务，商户可为企业或个人。

（4）惠农通服务点版：聚合供应链版、专业市场版及线下惠农通的部分功能，为惠农通服务点和村镇超市提供惠农采购、聚合收款、惠农缴费、助农取款、惠农贷款、惠农理财、扶贫商城、农产品撮合及信息进村入户特色惠农服务的专用版本。该版本主要服务于惠农通服务点及村镇超市，通过 PC（电脑）端和 APP 端提供服务，商户须为个人。

（5）农户版：服务三农客户的跨行通用型支付 APP，支持“绑各行卡、扫农行码、收他行款”，无论是否持有农行卡，客户均可注册、支付和转账，为普通农户和新型农业经营主体提供绑卡、收付款、面对面转账、惠农缴费、惠农贷款、助农取款、农资购买、农产品销售、农业信息等各类金融服务和惠农服务。该版本仅通过 APP 端提供服务，客户须为个人。

3. 适用对象

惠农 e 商—农银 e 管家适用对象为供应链企业、涉农生产企业、县域批发商、农家店、农户等。

4. 业务流程

惠农 e 商—农银 e 管家业务按照经营行要求提供相关材料办理。

5. 典型案例

河南某农业发展股份有限公司是全国规模最大的樱桃谷鸭孵化、养殖、屠宰加工和禽肉类制品生产销售一体化企业，年养殖量 5000 万只，周边五条生产加工线日宰鸭量 10 万只以上，年销售超 20 亿元。上游涉及 300 多户鸭子养殖户，下游经销商 200 多家。通过实施农银 e 管家与华英农业 ERP 系统对接，实现支付订单信息在 ERP 系统和农银 e 管家系统之间的实时同步，实现客户订单通过“惠农 e 通”平台完成支付，有效帮助其解决订单多、对账难、支付渠道零散等问题，有效的帮助企业降低运营成本，提高运营效率。

6. 开办机构

农行河南省各分支机构

(十七) 惠农 e 贷农户贷款

1. 产品简介

惠农 e 贷农户贷款是指农业银行运用互联网、大数据技术，批量采集内外部数据，建立信贷模型，实现系统自动审批，农户快捷用信的农户贷款。

2. 产品特点

惠农 e 贷农户贷款用于满足农户生产经营资金需求，惠农便捷贷模式下用于满足消费资金需求，产品主要特点为：

(1) 新：创新运用互联网大数据分析技术，采取线上线下相结合方式办理贷款。

(1) 快：系统自动审查审批，贷款快速到账。

(2) 准：批量化精准对接贷款需求，精准定位客户群体。

（3）信：主要采用信用方式发放贷款，支持政府增信、法人保证、抵质押等多种担保方式。

（4）简：申请流程简单，操作便捷，支持柜台及网上银行、手机银行等多种渠道办理。

（5）惠：实行优惠利率，节约利息支出，循环使用、随借随还，按实际使用天数计息。

3. 适用对象

惠农 e 贷农户贷款对象为具有共同生产经营特征或风险共性，能够批量采集客户数据，运用互联网、大数据技术实现系统自动审批的农户。不同模式下的贷款对象为：

（1）惠农便捷贷模式。根据农户在该行金融资产、历史信用记录和金融产品使用情况等金融数据，筛选客户，建立信贷模型，发放贷款。贷款对象主要为在该行有金融资产、有房贷、有农户贷款记录的农户。

（2）信用村信用用户模式。以农村信用环境建设为契机，针对地方政府、监管部门、金融机构等评定的信用村、信用用户，采取外部对接、线下调查等方式获取农户信息，建立村民信用档案，根据村民信用评价结果、家庭资产、收入等信用数据，筛选客户，建立信贷模型，发放贷款。贷款对象主要为信用村内有资产、有收入、有诚信的农户。

（3）特色产业模式。针对生产经营持续性强、农户收入稳定性高的特色产业，通过与地方政府农林牧渔等主管部门以及供销、烟草、农资等单位合作，批量获取农户经营规模、成本投入、经营收

入等经营数据，筛选客户，建立信贷模型，发放贷款。贷款对象主要为烟草、茶叶、林果、蔬菜、棉花、谷物等种植农户，以及畜牧、家禽、渔业等养殖农户。

（4）电商平台模式。依托“惠农e商”等该行自有电商平台，以及与信誉良好、运营稳定、管理规范第三方涉农电商平台合作，根据商品流通领域中的物流、资金流、信息流，以供应链上下游的交易流水、订单、客户行为和商品评价等交易数据为基础，筛选客户，建立信贷模型，发放贷款。贷款对象主要为电商平台上下游购销农户。

（5）政府增信模式。通过与地方政府农业、财政、扶贫、金融办等主管部门合作，对纳入政府风险补偿基金、政策性担保公司、财政直补等增信机制的农户批量收集信息，建立信贷模型，发放贷款。贷款对象主要为政府增信机制覆盖的精准扶贫户和一般农户。

（6）产业链模式。通过与产业化龙头企业合作，根据产业链上下游订单信息、支付记录等交易数据，筛选客户，建立信贷模型，在核心企业提供保证担保并占用其授信额度的情况下，发放贷款。贷款对象主要为产业链上下游种植、养殖、加工、购销农户。

（7）法人保证担保模式。在融资性担保公司或其他符合条件的法人提供保证担保的前提下，通过实地调查等手段准确获取农户数据，建立信贷模型，发放贷款。贷款对象主要为法人担保覆盖农户。

对于上述模式无法满足需求的，各行可在遵循互联网金融农户信贷业务“数据有效、小额快速、风险可控”原则的基础上，结合农村产权、涉农补贴、征信建设等外部条件，以及农户在该行金融

资产数据、本行经营管理能力等内部条件进行模式创新，整体服务方案报总行（农户金融部）备案后实施。

4. 业务流程

惠农 e 贷农户贷款业务开办前，须按业务模式进行项目准入管理。主要工作包括：整体服务方案制定与审批、合作协议签订、数据采集与审批，准入客户白名单生成和动态管理等。

惠农 e 贷农户贷款流程包括贷款申请受理 系统自动审批 合同签订 用信 贷后管理。

5. 典型案例

羽绒行业是信阳光山县支柱产业，现有绒毛加工、辅料及服装生产企业 348 家，羽绒材料市场经营户 480 余家，羽绒电商网店 3000 多家。同时，光山县是国定贫困县，光山县采用惠农 e 贷平台，联系县政府建立政府增信机制，发放扶贫小额信贷。截至 2019 年 6 月 30 日，光山县支行向羽绒产业、粮食种植产业、茶叶种植产业、烟草零售产业、建档立卡贫困户等投放的惠农 e 贷余额达 11316.46 万元。有效支持了当地脱贫攻坚战略、乡村振兴战略的实施。

6. 开办机构

农行河南省各分支机构

（十八）微捷贷

1. 产品简介

微捷贷是农行以小微企业及企业主的金融资产、房贷等数据为

依据，通过网上银行、手机银行等电子渠道，为客户提供可循环使用、纯信用方式的小微企业网络融资产品。

2. 产品特点

- (1) 依托互联网及大数据，全流程线上化办理。
- (2) 免抵押、免担保、纯信用。
- (3) 贷款申请秒级审批、资金即刻到账。
- (4) 按日计息，随借随还。不使用不计息，最大限度节约财务成本。

3. 适用对象

- (1) 在该行开立结算账户，拥有金融资产。
- (2) 在该行办理房产按揭贷款。

4. 业务流程

全流程线上自主操作，目标客户名单筛选 企业网银授权 企业业主提交申请 系统自动审批 在线签约 自助提款/还款。

5. 开办机构

农行河南省各分支机构

（十九）数据网贷

1. 产品简介

借助互联网技术和大数据分析，为核心企业的上下游集群客户提供批量、自动、便捷用信的全流程线上化网络融资业务。

2. 产品特点

- (1) 异地用信。商圈上下游企业遍布全国各地，可受理异地客

户互联网上申请的贷款业务。

(2) 不占授信。依托核心企业放款，但不占用核心企业授信。

(3) 自动处理。单笔贷款流程包括审查审批和放款在内全部由系统自动完成。

(4) 免收财报。不强制要求客户提供财务报表，不作为授信核定的数据基础。

(5) 注重信用。利用核心企业增信，解决小微企业担保难题。

(6) 期限灵活。贷款期限根据账期灵活设置，并可提前还款，节省利息。

3. 适用对象

总行确定的行业重点客户、总行核心客户、一级分行核心客户。

4. 业务流程

授信及准备阶段工作内容包括：制订整体服务方案、核心企业推荐贷款客户名单、农业银行审核确定贷款客户名单、签订合作协议、系统数据对接、授信核定、整体服务方案审批、商圈评级。上述各环节非序时排序，具体履行顺序可与客户协商确定。

单笔贷款阶段业务流程为：单笔贷款申请受理、系统自动调查审查审批、电子借款合同签订、放款、信用收回、贷后管理等。

5. 开办机构

农行河南省各分支机构

(二十) 纳税 e 贷

1. 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。

2. 产品特点

(1) 以税定贷，方便易得。优良纳税信用变为看到见摸得着的“真金白银”。

(2) 线上操作，秒申秒贷。全流程线上化自主办理，无需提供纸质材料。系统自动核定额度，无人工干预，极速互联网体验。

(3) 信用放款，无需抵押。免抵押、免担保、纯信用。

(4) 按日计息，随借随还。不使用不计息，最大限度节约财务成本。

3. 适用对象

生产经营2年以上，上年度纳税信用等级在B级以上，且纳税总额超1万元的诚信纳税小微企业，均是纳税e贷的目标客户。

4. 业务流程

全流程线上自主操作，纳税授权 业务授权 接受授权、签订合同 自助用款/还款 结清。

5. 开办机构

农行河南省各分支机构

五、中国银行

（一）中国银行“惠如愿·农田贷”

1. 产品简介

为更好地服务国家高标准农田建设，进一步拓展潜在优质客群，我行制定农田贷服务方案。

2. 产品特点

贷款资金专项用于授信主体实施高标准农田建设相关支，根据授信主体资金需求、项目情况、回款特点设定授信期限，最长可至 18 个月，单笔授信金额原则上不超过 1000 万元。

3. 适用对象

服务高标准农田建设的中标企业、中标施工企业的分包企业及经批准并获得相应承建资格的自主实施高标准农田建设的新型农业经营主体。

4. 业务流程

客户申请、授信调查和发起、授信审查和审批、签订合同、发放授信。

5. 典型案例

鹤壁某农业科技公司成立以来从事农业相关服务，近期中标信阳潢川县高标准农田建设项目，经银行调查，企业经营正常、纳税稳定，根据企业中标标段，我行为其核定 200 万元“农田贷”专项贷款，解决企业资金问题，助力当地乡村振兴发展。

6. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

（二）中国银行中银税贷通宝

1. 产品简介

指企业提供其在税务部门缴纳企业增值税、企业所得税总额，我行对纳税信用评价等级较好地优质中小企业给予一定信用授信的短期授信业务。

2. 产品特点

促进纳税信用评价等级较高的小微企业良性发展。可享受普惠金融优惠贷款利率，信用额度最高可达 300 万元。

3. 适用对象

企业及其法定代表人、实际控制人信用良好；具有两年（含）以上完整年度纳税记录，最近一期在税务部门纳税信用等级为非 C、D 级，纳税记录良好，上一年度纳税销售收入不低于人民币 200 万元。

4. 业务流程

客户申请、授信调查和发起、授信审查和审批、签订合同、发放授信。

5. 典型案例

某制衣公司近年来经营正常、纳税稳定，因扩大生产经营规模，资金出现缺口。根据企业纳税记录，我行为其核定 300 万元纯信用额度并快速投放，帮助企业解决资金短缺问题。

6. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

（三）中国银行中银结算通宝

1. 产品简介

在我行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，我行为客户核定一个营销额度并据此进行授信的业务模式

2. 产品特点

通过银行结算，建立合作互信关系，在客户有融资需求时，可以轻松获得银行贷款。

3. 适用对象

在我行结算的中小企业无贷户，不包括已获得我行授信批复，且尚未结清授信的存量中小企业授信客户。主营业务突出，管理规范，财务状况良好。借款人及其法人代表、实际控制人信用良好。

4. 业务流程

- （1）企业向当地分支机构提交授信申请及相关材料。
- （2）银行进行资质审核。
- （3）审批通过后，双方签署借款合同及相关协议文本。
- （4）落实用款手续，提取贷款。

5. 典型案例

某食品公司基本户开设在我行，经销商分布当地各县域，公司日常交易频繁。针对这一特征，我行为企业核定 200 万元信用额度，补充企业流动资金。

6. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

（四）中国银行中银厂房贷

1. 产品简介

指企业因生产经营用房需要，购买（含市场购买和司法拍卖）工业厂房，向我行申请的以借款人整体经营收入作为还款来源的贷款。

2. 产品特点

- （1）房产证以企业名义办理，满足企业需求；
- （2）授信期限最长可达 10 年；
- （3）可采取“固定资产贷款+配套流动资金贷款等”组合授信方式；

3. 适用对象：

企业经营年限，或企业法定代表人/实际控制人的主业从业经验达到 2 年或 2 年以上；在人民银行征信系统没有未结清不良信用记录，且在三年内未在银行发生过债务重组、

4. 业务流程

客户申请、贷前调查、授信审批、贷款发放

5. 典型案例

新乡某产业园区围绕检验检测、电子信息、智能制造、高新技术行业。一期建设中试研发厂房及配套设施，共 20 栋楼。我行与项目开发商合作，整体授信 8000 万元，用于企业在园区内购买厂

房按揭贷款用。

6. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

六、建设银行

（一）扶贫小额信贷

1. 产品简介

扶贫小额信贷是建设银行为河南省贫困地区建档立卡贫困人口发放的用于涉农（种养殖、农业加工等）生产经营周转资金的人民币贷款，是落实金融精准扶贫相关精神的重要手段，是推动建档立卡贫困户精准脱贫的有力抓手。

2. 产品特点

- （1）金额小，额度最高 5 万元；
- （2）期限灵活，三年以下，可选一年；
- （3）利率低，基准利率放款。

3. 适用对象

- （1）年满 18 周岁具有完全民事行为能力的中国公民，且借款人年龄与贷款期限之和不超过 60 周岁；
- （2）建档立卡贫困户；
- （3）有稳定的居所，有当地常住户口；
- （4）在建设银行开具个人结算账户，或在建设银行有房贷账户；
- （5）借款人本人、配偶信用状况良好，无不良信用记录；
- （6）无黄、赌、毒等违法违规行为。

4. 业务流程

客户准备申请资料 客户提出贷款申请 受理行安排尽职调查、贷款审核 提交有权机构审批 签订借款合同 发放贷款。

5. 开办机构

河南省建设银行各分支机构

（二）云税贷

1. 产品简介

“云税贷”业务是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办理的可循环人民币信用贷款业务。单户贷款额度郑州地区最高 500 万元，其他地区最高 300 万元。贷款期限最长 1 年。

2. 产品特点

（1）纯信用贷款，“纳税信用”换取“银行信用”，企业无需提供抵质押担保；

（2）全流程线上操作，自助申请，自动审批，企业不需提供财务报表、银行流水等资料；

（3）按日计息，按月结息，降低企业融资成本；

（4）随借随还，通过网银或手机银行 7×24 小时支用与还款，简单便捷。

3. 适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记且诚信缴税的小微企业或个体工商户。

4. 业务流程

登陆建行网银、“建行惠懂你”APP 等电子渠道纳税授权、业务授权→在线自主申请→系统自动实时审批→在线签订合同→在线支用与还款。

5. 开办机构

全省所有建设银行网点

(三) 个人经营信用快贷

1. 产品简介

“个人经营信用快贷”是建设银行基于大数据分析和评分卡评价，向符合条件的自然人发放的主要通过互联网渠道办理、用于生产经营的快捷自助贷款。单户贷款额度最高 300 万元，贷款期限最长 1 年。

2. 产品特点

(1) 纯信用贷款，企业无需提供抵质押担保。

(2) 流程简单，业务申请、审批、放款、支用、还款均实现全流程线上操作，无需提供财务报表、银行流水等资料。

(3) 办理方便，通过“建行惠懂你”APP 7×24 小时自助申请、自助支用、自助还款。

(4) 放款极速，可贷额度系统自动计算，秒速审批、秒速放款。

(5) 自主支用，随借随还，按日计息，按月结息，降低企业融资成本。

3. 适用对象

拥有个体工商户或个人独资企业等经营实体的自然人。

4. 业务流程

登陆“建行惠懂你”APP→选择对应产品点击“立即申请”→在线进行贷款申请、审批、签约、支用、还款等。

5. 开办机构

全省所有建设银行网点

（四）高标准农田贷款

1. 产品简介

“高标准农田贷款”是建设银行向从事高标准农田建设和管护的企业法人、新型农业经营主体、农村集体经济组织等主体发放的，用于满足高标准农田建设和维护融资需求的贷款业务。

2. 产品特色

可用于借款人自主实施的高标准农田项目建设融资需求；用于借款人通过土地综合整治等方式，将非耕地开垦为高标准农田的融资需求；用于借款人承接高标准农田建设项目工程施工所产生的经营周转融资需求。

3. 适用对象

包括自主实施高标准农田建设（含开垦模式）的主体以及承接上述项目施工的主体，具体包括大中型企业法人及符合大中型客户认定规则的新型农业经营主体、农村集体经济组织，按照四部委小微企业划型标准划分的小微企业及符合相关认定规则的新型农业

经营主体、农村集体经济组织。

4. 业务流程

客户贷款申请→受理行开展贷前调查→受理行进行项目评估
→有权机构进行贷款审批→签订借款合同→贷款发放。

5. 开办机构

中国建设银行各分支机构

（五）设施农业贷款

1. 产品简介

为从事设施农业建设和运营的大中小微企业、新型农业经营主体、农村集体经济组织发放的用于与设施农业相关的基础设施建设及改造、生产运营等经营类贷款。

2. 产品特点

（1）客户范围广：产品覆盖大中小微企业、新型农业经营主体、农村集体经济组织等各类涉农经营主体。

（2）产品用途广，支持作物种植设施、畜禽水产养殖设施、仓储保鲜冷链、粪污处置等基础设施及生产相关设施建设的固定资产资金需求，以及运营设施农业项目时，日常经营周转产生的流动资金需求。

3. 适用对象

从事设施农业建设和运营的大中小微企业、新型农业经营主体、农村集体经济组织等各类涉农经营主体。

4. 业务流程

客户贷款申请→受理行开展贷前调查→受理行进行项目评估
→有权机构进行贷款审批→签订借款合同→贷款发放。

5. 开办机构

中国建设银行各分支机构

（六）乡村农担贷

1. 产品简介

为小微企业、新型农业经营主体、农村集体经济组织发放的，由省级农业信贷担保公司与建行按照比例承担风险责任的人民币流动资金贷款业务。

2. 产品特点

业务范围广：可用于粮食生产、畜牧水产养殖、菜果茶等农林优势特色产业；农资、农机、农技等农业社会化服务；与农业生产直接相关的一二三产业融合发展项目；家庭休闲农业、观光农业等农村新业态。

3. 适用对象

小微企业、新型农业经营主体、农村集体经济组织。

4. 业务流程

省级农担公司与建行进行业务推荐→受理行开展贷前调查→受理行进行业务评价申报→有权机构进行贷款审批→签订借款合同→贷款发放。

5. 开办机构

中国建设银行各分支机构

（七）裕农快贷·信用版

1. 产品简介

为农户提供的用于生产经营的流动资金贷款业务。

2. 产品特点

一样都不要：无需抵押、无需担保；

一年省不少：利率优惠、成本降低；

一步都不跑：线上申请、秒申秒贷。

3. 适用对象

（1）年满 18 周岁到 65 周岁的中国公民；

（2）在农村区域有固定住所或经营场所；

（3）信用良好，无不良信用记录。

4. 业务流程

登陆建行网银、手机银行、“裕农通”APP 等电子渠道完成业务授权→选择“裕农快贷（信用）”，点击“立即申请”→在线进行贷款申请、审批、签约、支用、还款等。

5. 开办机构

中国建设银行各分支机构

（八）裕农快贷·产业链版

1. 产品简介

通过与符合国家产业行业发展政策及建设银行风险偏好的优质大中型涉农企业进行合作，依托合作机构提供的订单流、现金流、信息流、运输流等涉农数据，为其涉农产业链上的自然人（包括农

户和个体工商户、小微企业、新型经营主体的法定代表人等）提供的用于日常生产周转融资的全流程线上贷款模式。

2. 产品特点

纯线上产品，无需抵押，利率优惠，担保方式灵活。

3. 适用对象

涉农产业链上的农户和个体工商户经营者、小微企业主、新型经营主体等自然人。

4. 业务流程

经办行进行项目申报→有权机构进行项目审批→合作协议签订→项目实施→客户申请和支用（借款人通过银企通平台自助完成申请、支用等步骤）。

5. 开办机构

中国建设银行各分支机构

（九）农业生产托管贷款

1. 产品简介

向符合条件的农业生产托管服务组织发放的，用于满足其农业生产托管服务相关资金需求的人民币流动资金贷款业务。

2. 产品特点

坚持全量客户理念，服务各类托管模式。产品适用客群包括大中小微企业、新型农业经营主体等各类从事托管服务的市场主体，支持范围包括全流程托管模式、部分关键环节托管模式和单一环节托管模式。

3. 适用对象

大中小微企业、新型农业经营主体等各类从事托管服务的市场主体。

4. 业务流程

提交申请资料→受理行开展贷前调查有权机构进行贷款审批
→签订借款合同→贷款发放

5. 开办机构

中国建设银行各分支机构

（十）农产品冷链物流贷款

1. 产品简介

“农产品冷链物流贷款”聚焦农产品冷链物流重点领域，向从事农产品冷链物流相关业务的企业法人、新型农业经营主体等主体发放，用于满足其冷链物流设施建设、运输设施设备购置及日常经营周转融资需求。

2. 产品特点

根据贷款用途，分为农产品冷链物流建设贷款和经营贷款，分别满足农产品冷链物流基础设施建设固定资产投资融资需求以及日常经营周转（包括产地冷链物流设施及冷藏保温车购置）（包括产地冷链物流设施及冷藏保温车购置）融资需求。

3. 适用对象

产品覆盖大中小微客群，既包括传统涉农企业，也包括家庭农场、农民专业合作社等新型农业经营主体。

4. 业务流程

贷款申请→受理行开展贷前调查→项目评估→有权机构进行贷款审批→签订借款合同→贷款发放。

5. 开办机构

中国建设银行各分支机构

（十一）豫建农担贷

1. 产品简介

通过与河南省分行与河南省农业信贷担保有限公司合作，为符合条件的借款人发放的用于生产经营的担保类农户贷款产品。

2. 产品特点

线上申请、线上支用、方便快捷。

3. 适用对象

从事农业生产（包括农林牧渔生产和农田建设）及与农业生产直接相关的产业融合项目（向农业生产者提供农资、农技、农机，农产品收购、仓储保鲜、销售、初加工，以及农业新业态等服务的项目）的农户。

4. 业务流程

客户调查→有权机构进行业务审核→客户申请和支用（借款人通过手机银行、“裕农通”APP等渠道自助完成贷款步骤）。

5. 开办机构

中国建设银行各分支机构

七、交通银行

（一）扶贫小额贷款

1. 产品简介

交通银行向普惠型农户中的贫困人员发放的，用于支持其发展生产、经营特色产业的，5 万元以下、3 年期以内、免担保免抵押、基准利率放贷、财政贴息、县建风险补偿金的小额贷款。

2. 产品特点

- （1）担保方式为信用、免担保、免抵押；
- （2）贷款期限长至 3 年，有效减轻借款人还款资金周转压力；
- （3）还款方式灵活，1 年期以上贷款可采用等额本金、等额本息，或在还款期限内根据生产经营特点制定还款计划并按计划还款；
- （4）贷款利率优惠，利率执行基准利率。

3. 适用对象

从事农、林、牧、渔业以及服务支持农、林、牧、渔业的相关行业经营活动，被扶贫部门按国家贫困识别标准认定为未脱贫贫困人员和已脱贫人员。

4. 业务流程

- （1）满足基本条件的经政府扶贫部门审核确定的贫困人员，向提出贷款申请；
- （2）客户经理收集借款人基础资料，查询借款人个人信用报告并进行调查，上报授信；

(3) 交行审查、审批后，同农户签订借款合同、借据等；

(4) 发放贷款至借款人个人卡账户。

5. 开办分行

交行河南省分支机构

(二) 农村承包土地的经营权抵押贷款

1. 产品简介

以农村承包土地的经营权作为抵押，由交通银行向符合条件的承包方农户或农业经营主体发放的、用于农业生产经营的、在约定期限内还本付息的贷款。

2. 产品特点

(1) 贷款主要面向进农户、农业合作社等经营主体。

(2) 贷款期限根据承包土地经营权可抵押期限、借款人生产经营周期、贷款用途、贷款风险、土地流转期限内租金支付方式等因素与借款人协商确定，不超过承包土地的经营权剩余期限以及不超过经营权流转合同的剩余期限。期限最长可达 5 年。

(3) 如遇到重大自然灾害或重大疫情导致贷款到期无法偿还，经批准可办理展期或续贷。

(4) 以家庭承包方式取得土地经营权作抵押的，抵押率最高不超过土地经营权评估价值的 50%。通过缴付租金方式取得土地经营权的，根据已缴清租金的剩余使用年限确定，抵押率最高不超过 50%。

3. 适用对象

通过家庭承包方式取得土地承包经营权的承包方农户，以及通过合法流转方式取得土地经营权的农户及农业经营主体，符合相关规定条件的借款人。

4. 业务流程

- (1) 借款人申请农村承包土地的经营权抵押贷款业务；
- (2) 客户经理收集借款人基础资料，查询借款人信用报告并进行调查，上报授信；
- (3) 交行审查、审批后，同借款人签订借款合同、借据等；
- (4) 发放贷款至借款人账户。

5. 开办机构

交行河南省分支机构

(三) 普惠涉农小微企业法人贷款

1. 产品简介

普惠涉农小微企业法人贷款是指，向注册地位于农村区域的各类小微企业法人发放的贷款和向注册地位于城市区域的小微企业发放的用于农林牧渔业贷款以及支农贷款。

2. 产品特点

- (1) 贷款用于从事农、林、牧、渔业以及服务支持农、林、牧、渔业的相关行业的生产经营活动，比如购买生产原料、工具、设备，以及劳务、生产设施建设和其它与生产经营有关事项支出等；
- (2) 企业依法登记注册，持有从事生产经营的合法有效证照，连续正常经营原则上两年(含)以上，或更名前后经营年限两年(含)

以上，或主要经营者从事当前经营行业两年（含）以上；

（3）最高授信额度不超过人民币 1000 万元（含）；

（4）贷款期限根据借款人年龄、贷款金额、贷款用途、还款能力以及借款人从事的生产经营周期等因素与借款人协商确定；

（5）对于带动服务贫困人员的产业扶贫业务，以及属于节能环保、低碳经济、循环经济等绿色信贷支持领域的客户，可适当实行优惠利率。

3. 适用对象

从事农、林、牧、渔业以及服务支持农、林、牧、渔业的相关行业的企业法人。

4. 业务流程

（1）借款人申请涉农小微企业法人贷款业务；

（2）客户经理收集借款人基础资料，查询借款人信用报告并进行调查，上报授信；

（3）交行审查、审批后，同借款人签订借款合同、借据等；

（4）发放贷款至借款人账户。

5. 开办机构

交行河南省分支机构

（四）普惠型农户经营性贷款

1. 产品简介

普惠型农户经营性贷款是指，向农户发放的用于从事生产经营活动的贷款。

2. 产品特点

(1) 贷款用于从事农、林、牧、渔业以及服务支持农、林、牧、渔业的相关行业的生产经营活动，比如购买生产原料、工具、设备，以及劳务、生产设施建设和其它与生产经营有关事项支出等；

(2) 年龄原则上在 18 周岁（含）—65 周岁（含）之间，持有本人有效身份证件；

(3) 最高授信额度不超过人民币 500 万元（含）；

(4) 贷款期限根据借款人年龄、贷款金额、贷款用途、还款能力以及借款人从事的生产经营周期等因素与借款人协商确定；

(5) 对于带动服务贫困人员的产业扶贫业务，以及属于节能环保、低碳经济、循环经济等绿色信贷支持领域的客户，可适当实行优惠利率。

3. 适用对象

长期（一年以上）居住在乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内的住户，以及长期居住在城关镇所辖行政村范围内的住户和户口不在本地而在本地居住一年以上的住户（以公安机关发放的居住证明时间为准），国有农场的职工和农村个体工商户。

4. 业务流程

(1) 借款人申请普惠型农户经营性贷款业务；

(2) 客户经理收集借款人基础资料，查询借款人信用报告并进行调查，上报授信；

(3) 交行审查、审批后，同借款人签订借款合同、借据等；

(4) 发放贷款至借款人账户。

5. 开办机构

交行河南省分支机构

（五）交通银行兴农 e 贷

1. 产品简介

“兴农 e 贷”是交通银行服务乡村振兴普惠金融产品的统称。依据客户基础信息、实物资产及其他可反映经营状况、还款能力的信息，提供贷款服务。

2. 产品特点

六个专：专属客群、专属申请入口、专属准入条件、专属调查模板、专属审批要求、专属授信安排

四在线：客户在线申请、在线执行准入规则、在线提款、在线还款

3. 适用对象

涉农领域的法人小企业、个体工商户，新型农业经营主体（家庭农场、农民专业合作社、农业产业化龙头企业等）。

4. 业务流程

在线申请、在线提款、在线还款

5. 典型案例

某农业产业化龙头企业因原材料采购需求，急于用钱，得知交通银行的兴农 e 贷产品上线后，便通过线上提交了贷款申请，交通银行从受理申请到贷款发放仅用了三天时间，就为客户发放了 2000 万元的信用贷款，有效缓解了企业的燃眉之急。

6. 开办机构

交通银行河南省内各分支机构

（六）信用贷交通银行线上烟户贷

1. 产品简介

针对符合条件的河南省内具有烟草专卖许可证的个体工商户或小微业主，以其经营活动中订烟和我行收单情况为依据，给予信用方式小额授信，贷款用于向烟草公司订购卷烟或其他经营流动资金。

2. 产品特点

手续简——线上申请、免抵押担保

金额高——30 万元

利率低——年息最低一年期 LPR

使用灵——线上提款、随借随还

期限长——最长 1 年

3. 适用对象

河南省内具有烟草专卖许可证，符合商户烟草分档条件，有固定经营场所，满 2 年经营年限，征信记录良好的个体工商户或小微业主。

4. 业务流程

- 1、客户扫描二维码，完成贷款申请。
- 2、银行客户经理上门核实，贷款审批。
- 3、线上签署借款合同。

4、客户线上提用贷款，随借随还。

5. 典型案例

郑州市管城区某副食店，从事烟酒生意近 8 年，平均每周进烟额近 5 万元。由于经营规模逐渐扩大，流动资金需求稳步增加，尤其在生意旺季经常出现流动资金不足的情况，为确保每周正常订烟资金需要，商户向交行申请“线上烟户贷”，短短一周内获得银行信用贷款额度 27 万元，充分满足客户经营需要。

6. 开办机构

交通银行河南省分支机构

八、邮储银行

（一）脱贫人口小额信贷

1. 产品简介

中国邮政储蓄银行河南省分行与各地乡村振兴主管部门合作，向遵纪守法、诚实守信、有劳动能力和创业愿望的建档立卡脱贫人口、边缘易致贫户等发放的，用于支持其创业就业、巩固脱贫成果等经营性用途的贷款。

2. 产品特点

（1）产品定位精准。精准对接国家建档立卡脱贫人口、边缘易致贫户等贷款政策，提供经营性贷款支持。

（2）贷款手续简便。在乡村振兴主管部门推荐的基础上，客户携带身份证、户口本即可办理。

（3）贷款利率优惠。执行 LPR。

3. 适用对象

乡村振兴主管部门认定的有贷款意愿、遵纪守法、诚实守信、有劳动能力和创业愿望的建档立卡脱贫人口、边缘易致贫户等。

4. 业务流程

(1) 县级以上政府主管部门与邮储银行签署脱贫人口小额信贷合作协议，并提供风险补偿金；

(2) 贷款申请人向贷款行提交身份证、户口本、乡村振兴主管部门出具的审核意见书；

(3) 邮储银行经办行审批通过，并与客户签署借款合同后，发放贷款。

5. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

(二) 线上信用贷款

1. 产品简介

线上信用贷款是指中国邮政储蓄银行向信用状况良好的农户提供的，用于支持其发展生产经营的小额线上贷款。

2. 产品特点

(1) 纯信用。线上信用贷款为邮储银行向信用良好的农户提供的纯信用贷款。

(2) 纯线上。该产品从额度申请到贷款支用均为线上化流程，无需额外提供任何纸质资料。

(3) 产品优质。贷款额度最高可达 20 万元，单笔单款期限最

长 36 个月，还款方式丰富灵活。

3. 适用对象

被邮储银行评为信用村信用户；年龄为 18-60 周岁；无赌博、吸毒、涉黄、涉黑、参与高利贷等高风险行为；信用良好的农户。

4. 业务流程

签署信息采集授权书→采集信息→系统自动评级→评级通过→申请额度→额度生效→手机银行贷款支用。

5. 典型案例

“感谢邮储银行帮我解决了资金困难！”看着到账短信，河南某县村民宋女士脸上洋溢着喜悦。由于疫情影响，交通运输不便，饲料涨价，宋女士购买饲料存在资金缺口，生意面临困难。邮储银行工作人员了解到情况后，综合信用村、信用户等背景情况提供纯信用贷款。从现场考察、采集信息、成功授信，到宋女士通过手机银行操作实现贷款到账，短短 20 分钟解决了宋女士的燃眉之急。

6. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

（三）流动资金贷款（产业扶贫）

1. 产品简介

流动资金贷款是指邮储银行向借款人发放的，用于借款人正常生产经营周转的本外币贷款。

2. 产品特点

（1）使用方便。的流动资金贷款期限上，分为短期和中期流动

资金贷款；从贷款使用方式上，分为一般流动资金贷款和循环流动资金贷款，能够满足客户多重需求。

（2）增信措施多样。流动资金贷款的增信措施，可包括保证人担保、不动产抵押、动产质押、银行保函担保、信用等多种方式，且可进行组合担保。

（3）业务操作效率高。当前流动资金贷款业务全部由二级分行申请，由省分行审批，采用一级申报，一级审批的方式，缩短业务流程，提高办理效率。对精准扶贫贷款，可优先使用绿色通道。

3. 适用对象

客户评级满足准入要求；生产经营合法合规，符合营业执照范围，符合国家产业政策和的信贷政策；内部制度健全，生产经营正常，无不良信用记录；贷款用途明确，符合国家法律、法规、相关政策规定。

4. 业务流程

客户准备申请资料 客户提出申请 受理行安排尽职调查
预审调查资料并撰写报告 提交有权机构审批 落实担保要求
签订借款合同 发放贷款。

5. 典型案例

南阳某企业，安排 10 个建档立卡贫困户就业，属于当地扶贫企业。为支持当地产业扶贫，向该企业发放流动资金贷款，用于补充日常运营资金。

6. 开办机构

邮储银行河南省分行各地市分行

（四）项目贷款（项目扶贫）

1. 产品简介

项目贷款是指邮储银行向借款人发放的用于建造一个或一组大型生产装置、基础设施或其他项目，而发放的本外币贷款。

2. 产品特色

（1）还款来源相对固定。主要依赖该项目产生的销售收入、补贴收入或其他收入，一般不具备其他还款来源。

（2）期限多样。项目贷款的期限包括短期、中期、长期项目贷款。

3. 适用对象

控股股东或主要股东无重大不良信用记录；符合评级准入要求；借款人经营合法合规。

项目和产品符合国家产业、土地、环保、资源、城市规划政策以及其他相关政策和邮储银行信贷政策；项目已按照国家规定办理审批、核准或备案手续，并取得环保部门、土地主管部门及其他相关部门的许可；有符合规定比例的项目资本金，项目资金来源明确并有保证。

4. 业务流程

客户准备申请资料→客户提出申请→受理行安排尽职调查预审调查资料并撰写报告→提交有权机构审批→落实担保要求签订借款合同→发放贷款。

5. 开办机构

邮储银行河南省分行各地市分行

（五）极速贷

1. 产品简介

极速贷（线上）指邮储银行向具备良好线上数据信息、信用状况优质的客户提供的线上化个人经营性贷款。

2. 产品特点

（1）多。信用模式最高可贷 50 万元，抵押模式最高可贷 1000 万元。

（2）快。全自动线上批贷，系统自动出具审批额度。

（3）好。额度循环、随借随还、按日计息。

3. 适用对象

年龄在 18 周岁（含 18 周岁）至 65 周岁（含 65 周岁）之间；信用观念强，资信状况良好，无不良社会和商业信用记录；经营主体无行政处罚、经营异常等不良工商信息记录。

4. 申请渠道

通过邮储银行手机银行 APP、微信公众号、极速贷 H5 申请入口均可进行申请办理。

5. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

（六）票据贴现-乡农 e 贴

1. 产品简介

乡农 e 贴业务是指我行向符合要求的乡村振兴重点产业和领域客户提供的全流程线上贴现服务。办理乡农 e 贴仅限于电子银

行承兑汇票与电子商业承兑汇票的买断式贴现。

2. 产品特点

乡农 e 贴是我行在邮 e 贴基础上推出的助力乡村振兴的线上专项贴现产品，旨在为乡村振兴重点产业和领域客户提供专业的票据融资服务，具有专项利率优惠、绿色审批通道、信贷资源支持等特点。

3. 准入要求

乡农 e 贴实行客户白名单准入管理制。符合业务适用范围的乡村振兴重点产业和领域客户，还需满足以下基本条件，方可进入客户白名单库，向我行申请办理乡农 e 贴业务：

- (1) 为合法存续、正常经营的法人；
- (2) 客户资质至少满足以下标准中一项：
 - 1) 企业为我行授信客户；
 - 2) 我行合作一年以上的贴现客户
 - 3) 其他经筛选确认可纳入乡农 e 贴业务范围的客户。
- (3) 在我行开立对公结算账户；
- (4) 原则上应符合我行法人客户内部评级准入相关制度要求；
- (5) 原则上应为贴现行所在省（自治区、直辖市）内地区注册的企业客户；
- (6) 持票人拥有完整的票据权利；
- (7) 贴现资金投向符合国家政策和监管要求。

4. 服务流程

- (1) 功能开通。客户办理乡农 e 贴业务前须向我行提交资料，

签订邮 e 贴服务协议。

(2) 客户发起。客户通过企业网银发起乡农 e 贴业务申请，线上提交申请材料，全流程线上化。

(3) 极速放款。审核通过后实时放款。

5. 产品案例

某食品公司是一家涉农企业，票据贴现需求较大，对贴现时效要求高。获悉情况后，邮储银行迅速展开乡农 e 贴营销工作。15 分钟就完成从客户申请到放款的全流程，让客户享受高效便捷的乡农 e 贴全线上贴现服务，搞笑的服务得到客户的认可。

九、农信社（农商行）

（一）小微振兴贷

1. 产品简介

为支持县域小微企业和新型农业经营主体高质量发展，加大金融支持实体经济力度，向辖区内从事生产经营活动的小微企业以及家庭农场、农民专业合作社等新型农业经营主体发放的用于生产经营性需求的贷款。

2. 产品特点

期限灵活：根据客户经营周期确定，最长 2 年。

还款方式灵活：支持定期还息不定期还本、等额本金、等额本息。

担保方式多样：保证、质押、抵押、复合。

贷款利率低：担保方式为保证的，贷款年利率按照 6% 执行；

担保方式为抵质押的，贷款年利率按照 4.5% 执行，其他科技型小微企业，专精特新小微企业还可享受特殊利率优惠。

办理速度快：3 至 5 个工作日内办结。

3. 适用对象

辖区内从事生产经营活动的小微企业以及家庭农场、农民专业合作社等新型农业经营主体

4. 业务流程

客户申请→资格初审→贷款调查→审查审议→贷款审批→借款合同签订→担保合同签订→贷款发放

5. 典型案例

郑州酱子食品有限公司，是一家生产豆酱食品的公司，中牟农商银行客户经理在市场走访过程中，了解到该企业资金需求不足，影响其规模扩张，我行为其介绍了我行的小微振兴贷产品。该公司于 2022 年 7 月向中牟农商银行申请借款 200 万元，期限 2 年，用于购豆酱原料。我行经过深入调查后，认为其符合“小微振兴贷”支持条件，并于该公司申请后 3 个工作日内就完成贷款审批发放手续，帮助企业解决了融资难题。

6. 开办机构

中牟农商银行

（二）轩辕惠商贷

1. 产品简介

指新郑农商银行向辖内从事生产经营活动的个体工商户和小

微企业主发放的、用于满足其经营需求的贷款。

2. 产品特点

贷款金额最高 100 万元，贷款期限最长 3 年，可采用信用、保证、抵押多种担保方式。

3. 适用对象

向辖内从事生产经营活动的个体工商户和小微企业主，年龄要求 18（含）至 60（含）周岁之间。

4. 业务流程

客户申请→经办机构调查→审批部门按程序审批→经办机构放款。

5. 典型案例

某个体工商户，经营全屋定制行业，由于扩建店面，想我行申请 20 万元抵押贷款，经过调查、审批，5 个工作日后获得 20 万元贷款资金。

6. 开办机构

新郑农商银行

（三）轩辕普惠贷

1. 产品简介

新郑农商银行向辖内农户、居民发放的，用于满足其生产经营、消费需求的贷款

2. 产品特点

贷款金额最高 100 万元，贷款期限最长 3 年，可采用信用、保

证、抵押多种担保方式。

3. 适用对象

辖内农户、居民。

4. 业务流程

客户申请→经办机构调查→审批部门按程序审批→经办机构放款。

5. 开办机构

新郑农商银行

（四）个人住房装修贷款

1. 产品简介

向辖内居民发放的用于个人住房装修的贷款。

2. 产品特点

“装修贷”可采用信用、保证及抵押等方式。

3. 适用对象

辖内有装修需求的居民。

4. 业务流程

客户申请→贷前调查→贷款审查→贷款审议审批→贷款发放→贷后管理

5. 开办机构

新郑农商银行

（五）公信贷

1. 产品简介

指向辖内有稳定工作，收入稳定，正常缴存公积金的优质客户发放的用于满足其消费需求的贷款。

2. 产品特点

(1) “公信贷”可采用信用、保证、抵押等方式。

(2) 最高授信额度为个人月缴存公积金金额的 200 倍（不含单位缴存金额），如夫妻双方均符合“公信贷”申请条件，可按照夫妻双方个人缴存公积金总额计算，最高限额原则上不超过 30 万元。

(3) 贷款额度根据借款人、保证人实力以及抵押物价值综合确定，原则上保证类最高不超过 50 万元（含），抵押类最高不超过 100 万元（含）。

3. 适用对象

辖内缴存公积金的各类客户。

4. 业务流程

客户申请→贷前调查→贷款审查→贷款审议审批→贷款发放→贷后管理。

5. 典型案例

某公司财务，月缴纳公积金 2000 元，近期房屋装修，向我行申请公信贷，经过调查后，第二天顺利获得 20 万信用贷款。

6. 开办机构

新郑农商银行

（六）“家+乐”贷

1. 产品简介

指以家庭为单位，以父母、子女、兄弟姐妹为成员，以家庭信用、资产、收入等为基础发放的贷款。

2. 产品特点

以家庭为单位，贷款不求外人。

3. 适用对象

家庭成员平均年龄在 55 岁以内，人数不得少于 3 人，家庭成员包括配偶、父母、子女、兄弟姐妹等共同生活的人员。

4. 业务流程

客户申请→贷前调查→贷款审查→贷款审议审批→贷款发放→贷后管理

5. 典型案例

某客户由于购车，想我申请“家+乐”贷款，根据我行调查，获得了我行 15 万元贷款，顺利购买了车辆。

6. 开办机构

新郑农商银行

（七）体验贷

1. 产品简介

整村授信过程中，推出的特色贷款产品。

2. 产品特点

审批快、利率低、采用信用及保证方式。

3. 适用对象

辖内居民。

4. 业务流程

客户申请→贷前调查→贷款审查→贷款审议审批→贷款发放
→贷后管理

5. 开办机构

新郑农商银行

（八）家庭贷

1. 产品简介

家庭贷主要用于满足借款人及其家庭合法生产经营或消费方面的资金需求。

2. 产品特点

“家庭贷”是以家庭为单位，以父母、子女等为成员，以家庭信誉、资产、收入等为基础，提供最高 30 万元的贷款，具有还款方式灵活，期限长，手续简便、放款快的特点。

3. 适用对象

“家庭贷”以家庭为单位，家庭成员至少 3 人，包括但不限于：夫妻、夫妻双方父母、成年子女及近亲属等。

4. 业务流程

客户提交申请→ 贷前调查→ 审查审批→ 放款

5. 典型案例

客户王某家庭经营豆腐作坊，纯手工制作，近年来客户量持续增加，因设备升级和扩大厂房，需要资金 20 万元，但由于王某名下无资产可供抵押，又不愿意寻找保证人，融资存在一定难度。巩

义农商银行实地走访调查王某豆腐作坊，向其推荐了“家庭贷”信贷产品，并于次日将 20 万元贷款资金汇入王某账户，有效解决了王某的融资难题。

6. 开办机构

巩义农商银行

（九）房好贷

1. 产品简介

“房好贷”是指巩义农商银行对辖内拥有市区住房的客户发放的用于生产经营和生活消费方面的个人贷款。

2. 产品特点

最高可贷 30 万元，最长可贷 3 年，还款方式灵活，不需抵押，利率优惠，手续简便，放款快。

3. 适用对象

巩义辖内拥有市区住房的客户，房产状态为自住。

4. 业务流程

客户提交申请→贷前调查→审查审批→放款

5. 典型案例

客户李某在巩义市区经营一家五金店，近期为生意旺季，存货不足，但由于年初装修住房，目前资金缺口较大，还需 10 万元才能满足店铺补货需求，李某目前居住房产无房产证，无法办理抵押贷款，资金压力较大。巩义农商银行开展行业座谈会，详细了解了李某的基本情况，向其推荐了“房好贷”信贷产品，并于当日向李

某发放了 10 万元贷款。

6. 开办机构

巩义农商银行

（十） 商易贷

1. 产品简介

“商易贷”主要用于满足个体工商户和小微企业主日常经营活动中流动资金需求。

2. 产品特点

商易贷最高额度 200 万元，利率优惠，一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用、阳光操作。

3. 适用对象

在巩义市辖区有固定经营场所，从事正当合法生产经营活动的个体工商户和小微企业主等商户个人。其中小微企业只能由企业法定代表人或实际控制人申请，股东或其他人员不得重复申请。

4. 业务流程

客户提交申请→贷前调查→审查审批→放款

5. 典型案例

客户张某在巩义市经销二手设备多年，近期由于儿子结婚资金较为紧张，购机械设备资金不足，交易对手要求两天之内款项必须到账，巩义农商银行客户经理为张某办理了“商易贷”产品，一天之内贷款发放到位，解决了张某的燃眉之急。

6. 开办机构

巩义农商银行

（十一）收单贷

1. 产品简介

“收单贷”是指巩义农商银行对辖内使用金燕 e 付的商户发放的用于生产经营方面的个人贷款。

2. 产品特点

最高可贷 30 万元，最长可贷 3 年，还款方式灵活，利率优惠，手续简便，放款快。

3. 适用对象

巩义辖区使用金燕 e 付的商户。

4. 业务流程

客户提交申请→贷前调查→审查审批→放款

5. 典型案例

客户周某在巩义市区经营影楼，主要从事摄影、摄像、婚庆、服装等出售出租业务，近期因购买摄影设备缺乏资金，客户为巩义农商银行行金燕 e 付客户，日常交易流水均通过金燕 e 付收款二维码，巩义农商银行客户经理向其推荐“收单贷”产品，不需任何担保，手续简便，于当日将贷款资金发放到位，1 万元一天利息不到 2 元钱，切实解决了客户的融资难题。

6. 开办机构

巩义农商银行

（十二）品牌餐饮贷

1. 产品简介

品牌餐饮贷主要用于满足辖区内从事品牌餐饮行业的经营者正常生产经营周转或临时性资金需要。

2. 产品特点

“品牌餐饮贷”为客户提供最高 50 万额度，利率优惠，同时实行金燕 e 付、配套点餐系统优惠等综合服务，具有还款方式灵活，手续简便、放款快的特点。

3. 适用对象

巩义市辖内老字号或知名度较高的餐饮服务经营者。

4. 业务流程

客户提交申请→贷前调查→审查审批→放款

5. 典型案例

客户崔某在巩义市站街镇经营小吃店十年有余，年初购买商品房一套导致资金不足，原计划今年翻新店面，但是考虑到贷款利率较高，至今尚未装修店铺。巩义农商银行客户经理对崔某的实际经营情况进行了详细调查，为其办理了“品牌餐饮贷”产品，不仅解决了崔某的融资难题还为其提供了金燕 e 付、配套点餐系统优惠等综合服务，。

6. 开办机构

巩义农商银行

（十三）富农贷

1. 产品简介

“富农贷”是指本行向在登封辖内发展种、养殖行业的规模客户发放的用于满足其日常生产经营的个人经营性贷款。

2. 产品特点

根据种养殖规模不同，实行差异化的优惠利率，采取“一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用”授信方式。

3. 适用对象

登封辖内种植、养殖特定项目且达到一定规模的客户。

4. 业务流程

客户申请→贷前调查→评级授信→审查、审批→签订合同→贷款发放（客户自助选择线上或线下用信、还款）→贷后管理

5. 典型案例

登封市宣化镇山海村的养殖户老王是村里的养猪大户，目前存栏量有三百多头，其中老母猪有三十多头，平均每月都能出栏二十多头成年猪。按照今年的行情，每头猪能挣两千块钱，每月净收入三四万元。面对生猪市场的大好形势，老王想着扩大养殖规模，但手里的流动资金不足，向农商银行提出贷款申请，客户经理在了解到老王贷款需求后，迅速上门调查，制定出详细的信贷方案，次日便向老王发放 20 万元的富农贷款，有力的支持养殖户的发展，助力乡村振兴。

6. 开办机构

登封农商银行

（十四）拥军贷

1. 产品简介

“拥军贷”是指本行向登封辖内复员、转业、退役军人发放的用于满足其生产经营及家庭消费需求的个人贷款。

2. 产品特色

只要是退役、转业、复员军人，且申请人户籍、单位、经营所在地或家庭住址其中一项位于登封辖区，均可申请

3. 适用对象

登封辖区内退役、复员、转业军人

4. 业务流程

客户申请→贷前调查→评级授信→审查、审批→签订合同→贷款发放（客户自助选择线上或线下用信、还款）→贷后管理

5. 典型案例

登封市徐庄镇孙桥村的退役军人张先生，在部队退役后回到家乡自主创业，从事豆制品加工。创业之初，张先生购买机器设备后，因资金回流不及时，流动资金紧张，急需15万元购买黄豆进行生产，我行在开展整村授信过程中了解到这一情况，通过快速实地调查走访、快速审批，第一时间为其办理了15万元拥军贷，助力退役军人创业发展。

6. 开办机构

登封农商银行

（十五）文旅贷

1. 产品简介

“文旅贷”是指本行向在登封辖内经营传统民俗文化、乡村旅游、休闲农业等文化旅游行业的个体工商户或小微企业主发放的经营性贷款。

2. 产品特点

文化旅游产业业主要包括观光度假型、农事农趣体验型、民俗文化体验型、购物观光型等特色旅游镇、旅游村项目；休闲农庄、乡村酒店、特色民宿、农家乐等休闲农业。

3. 适用对象

在登封辖内经营文化旅游产业项目，且有固定的经营场所的经营者。

4. 业务流程

客户申请→贷前调查→评级授信→审查、审批 → 签订合同→贷款发放（客户自助选择线上或线下用信、还款）→贷后管理

5. 典型案例

登封市少林寺附近民宿产业，雷家沟居民雷先生，5年前创业经营民宿，客源主要为来登旅游游客，及武校家长。疫情后，购买材料重新翻修投入，资金紧张，急需15万元产，我行在开展整村授信过程中了解到这一情况，通过快速实地调查走访、快速审批，第一时间为其办理了15万元文旅贷，助力旅游文化产业复苏。

6. 开办机构

登封农商银行

（十六）新农村宜居贷

1. 产品简介

“新农村宜居贷”是指向辖内乡镇居民发放的用于购买乡镇新农村建设房产、乡镇小产权社区房产的个人消费类分期贷款。

2. 产品特点

推进新农村项目落地实施，解决农村居民的住房困难问题，等额本息还款，减轻购房者压力。

3. 适用对象

有购房需求的乡镇居民

4. 业务流程

项目准入→客户申请→贷前调查→评级授信→审查、审批→签订合同→贷款发放（客户自助选择线上或线下用信、还款）→贷后管理

5. 典型案例

登封市告成镇石淙新区在我行进行乡镇住房项目准入，张先生原家庭在山区，现有意愿来镇中心居住购房。张先生自有资金 15 万元，因短期内凑不够剩余房款，急需 10 万元，我行在开展整村授信过程中了解到这一情况，通过快速实地调查走访、快速审批，第一时间为其办理了 10 万元新农村宜居贷，五年分期，月还款额仅为 2000 多元，助力新农村建设。

6. 开办机构

登封农商银行

（十七）惠民贷

1. 产品简介

“惠民贷”，是指登封农商银行向辖内客户以家庭为单位发放的，用于满足其经营、消费需求的信用贷款。

2. 产品特点

深入践行普惠金融，助力乡村振兴战略，充分满足辖内客户经营、消费需求，带动市场经济复苏，为群众拥有更美好生活添砖加瓦。

3. 适用对象

征信良好的登封辖区市民

4. 业务流程

项目准入→客户申请→贷前调查→评级授信→审查、审批→签订合同→贷款发放（客户自助选择线上或线下用信、还款）→贷后管理

5. 典型案例

2022 年，登封市南二环居民王女士的孩子专注考研，为激励孩子一鼓作气成功上岸，欲购买一辆私家车作为考研上岸奖励。王女士自有资金 7 万元，因欲购买一辆本田 SUV，急需 10 万元，我行在开展整村授信过程中了解到这一情况，通过快速实地调查走访、快速审批，第一时间为其办理了 10 万元惠民贷，定期还息，不定期还本，助力孩子学业更进一步。

6. 开办机构

登封农商银行

（十八）E 付贷

1. 产品简介

“E 付贷”是指本行向金燕 e 付特约商户发放的用于本人合法生产经营活动的流动资金贷款。

2. 产品特点

进一步支持区域经济，加大满足特约商户生产经营中的合理资金需求，助力辖区小微企业、个体工商户、小微摊贩发展，提升登封市经济多样化。

3. 适用对象

经开通我行金燕 e 付收单业务的个体工商户、小微商户或小微企业主。

4. 业务流程

项目准入→客户申请→贷前调查→评级授信→审查、审批→签订合同→贷款发放（客户自助选择线上或线下用信、还款）→贷后管理

5. 典型案例

登封市君召乡居民董先生在君召街经营一家刀削面门市，在我行办理了金燕 E 付收单业务。受疫情影响，就餐人数大大降低，收单量大幅减少，董先生很苦恼。我行客户经理在走访商户过程中发现董先生的困境，通过快速实地调查走访、快速审批，根据其资质及正常流水情况，第一时间为其办理了 15 万元 E 付贷助其克服难关，董先生对我们及时伸出援手表示感激。

6. 开办机构

登封农商银行

（十九）税贷通

1. 产品简介

“税贷通”是指我行向注册地位于登封市范围内的小微企业及企业主依照其纳税额发放的，用于借款人日常生产经营周转的流动资金贷款。

2. 产品特点

（1）担保方式灵活。“税贷通”业务纳入授信额度管理，可采用抵押、质押、保证等一种或多种组合为主的担保方式，并可与信用方式组合办理；对于优质借款企业，可给予纯信用额度。凡采用信用方式授信的，其实际控制人（包括配偶）须为授信敞口部分提供个人连带责任保证担保。

（2）还款方式灵活。根据借款人生产经营及回款周期等特点，采用按月付息、到期一次还本的还款方式或分期偿还的方式。

3. 适用对象

“税贷通”主要为政府有关部门向银行批量推荐依法纳税的中小微企业和银行与当地税务部门合作、批量获取的且经筛选符合条件的企业。

4. 业务流程

客户申请→贷前调查→评级授信→审查、审批→签订合同→贷款发放→贷后管理

5. 典型案例

登封某磨料有限公司因生产资金周转紧张，有短期融资需要，于 2022 年 1 月份向银行申请贷款 100 万元，期限一年。税务部门对该企业的评级为 B 级，在对该企业的实际情况进行深入了解后，银行认为该企业的实际情况符合银行“税贷通”产品客户要求，在经过一系列贷款调查审批程序后，银行于 2022 年 1 月 6 日向该企业发放流动资金贷款 100 万元，期限一年，年利率 6.95%。通过“税贷通”产品这款产品，为银行寻找到了优质客户的同时，更解决了企业的融资问题，实现了银企双赢。

6. 开办机构

登封农商银行

（二十）微易贷

1. 产品简介

微易贷是郑州农商银行向郑州市范围内注册成立的小微企业发放的，用于其生产经营、购置资产设备的流动资金贷款或固定资产贷款。

2. 产品特点

（1）准入门槛低。郑州市范围内注册成立、正常经营的小微企业均可申请。

（2）担保方式灵活。企业自身信用、第三方保证担保、抵质押担保均可。

（3）审批高效。业务层级少，反馈时间短，快速满足企业融资需求。

3. 适用对象

郑州市范围内注册成立、正常经营的小微企业。

4. 业务流程

(1) 客户申请。小微企业客户通过郑州农商银行营业网点、手机银行、网上银行、郑好办 app、河南省金融服务共享平台网站等渠道申请微易贷贷款；

(2) 银行受理与调查。郑州农商银行各支行接到客户申请后，进行上门调查，搜集相应资料，并撰写调查报告，上报审查审批；

(3) 总行审批。郑州农商银行总行收到支行上报的贷款资料后，进行合规性审查，并根据额度大小，分别交由独立审批人审批或评审会审议、有权审批人审批；

(4) 贷款发放。贷款审批通过后，各支行同借款人签订借款合同，并根据客户申请发放贷款，完成支付申请。

5. 典型案例

某某医药公司，是郑州市金水区注册成立的一家小型企业，主要经营医药技术开发、医疗产品销售等，实际控制人从事该行业多年，具有较好的行业从业经验，近年来拓展服务了河南、山东、新疆等多家医药公司，具有一定的成长性。2023 年以来由于业务逐步恢复扩大，造成公司流动性短缺，向我行申请贷款 50 万元。我行根据企业经营情况和实际控制人的资信情况，仅要求其企业实控人和配偶作为了担保人，向其审批发放了微易贷贷款 50 万元。

6. 开办机构

郑州农商银行

（二十一）香菇贷

1. 产品简介

“香菇贷”是汝阳农商银行辖内符合贷款条件的香菇种植、销售、加工等发展香菇产业的经营户办理的专属信贷产品。

2. 产品特点

“香菇贷”遵循河南省农村信用社联合社贷款管理有关规定，贷款特点为“自愿申请、利率优惠、期限多样、随用随贷”。

3. 适用对象

申请人必须是本辖区范围内有固定居所和生产经营场所的香菇经营户，从业一年（含）以上，生产经营正常，种植规模1万袋以上，资信状况良好，借款用途明确，且必须用于香菇种植经营；

4. 业务审批流程

客户申请→资格初审→贷款调查→贷款审查→贷款审议→贷款审批→签订合同→贷款发放

5. 开办机构

汝阳农商银行

（二十二）安馨贷

1. 产品简介

“安馨贷”是安阳农信系统辖内行社依托微信公众号，借助大数据和互联网风控技术手段，以“政务大数据、行内数据、征信数据、互联网数据”等数据资源为基础，实行“线上+线下”配合运行的办贷模式，为个人客户提供一站式服务的信贷产品，真正实现

了“申贷零差别、审核零干扰、客户零跑路、履约零担保、线下零面签、放款零等待、办贷零费用”。产品覆盖城乡居民、个体工商户、公职群体和私企人员，客户通过手机即可完成申请、授信、审批、放款等全流程贷款环节，从申请到用款最快 3 分钟完成。

2. 产品特点

高（额度最高可贷 30 万元）；

低（年利率 3.8%起）；

快（最快 3 分钟完成放款）；

长（期限最长可达 36 个月）；

简（手续简便）。

3. 适用对象

辖内符合准入条件的所有个人类客户（含城乡居民、个体工商户、小微企业主等）。

4. 业务流程

关注行社微信公众号→实名认证→提交申请→授信成功后登录河南农信个人家 APP 完成用款

5. 典型案例

老王 2017 年开始养猪，做事稳当，猪舍从一间慢慢积累经验，每天为猪仔打扫猪舍、拌料、喂食，慢慢积累经验，发展到了现在的 3 间。老王准备着扩大养殖规模，然而装修猪舍、购买饲料，一连串的投入让老王有点捉襟见肘，在借遍了亲朋好友之后，还是差几万块钱的缺口。这时正逢林州农商银行河顺支行的夜间营销走访，老王像抓到了一根救命稻草，仔细打听了解，双方认真对接，银行

工作人员向他推荐安馨贷，纯信用贷款仅仅需要身份证就可以，不需要去找人担保，也不需要抵押物，只要扫一扫工作人员的二维码就可以在微信上申请，最快三分钟出额度。老王拿出手机申请了一下，没想到几分钟就拿到了银行给他十万元额度。

6. 开办机构

安阳商都农商银行、林州农商银行、汤阴农商银行、滑县农商银行、内黄县农信联社、安阳相州农商银行。

（二十三）致富能人贷

1. 产品简介：金燕“致富能人贷”是我行向辖内支持农村经济发展的带头人和带领群众致富的领路人、新型农业经营主体发放的用于日常生产经营和消费的信贷产品。

2. 产品特点：额度高，利率低，审批快捷。

3. 适用对象：能够在支持乡村振兴某个领域发挥先锋模范或带头作用的乡镇致富能人。

4. 业务流程：我行召开政策宣讲会，邀请村致富能人、种植大户等村民进行参加→政策宣讲→客户提出申请→受理调查→审批放款。

5. 典型案例：

种粮大户付某承包土地 500 亩，因受疫情影响，种植规模减小，经营收入减少，人工工资上涨，周转资金出现了短缺。眼下，正值春耕备耕关键时节，资金需求更加紧迫。汤阴农商行在二街村开展了座谈会了解付某对春耕备耕的资金需求，工作人员结合付某的情

况推荐了“致富能人贷”产品，该产品利率低、操作便捷，客户经理进田间、做调查，为他发放惠农贷款 30 万元。通过汤阴农商银行的贷款资金帮助，付某购置了大型拖拉机、收割机等相关农产品，并陆续投入使用，目前，正走在致富之路上。

6. 开办机构：汤阴农商银行

（二十四）金燕安居贷

1. 产品简介

以居民居住小区（行政村）为载体，面向有房产的客户推出的用于满足借款人及其家庭生意经营或购车、装修、旅游、教育、购买大额耐用消费品等合法合规用途的贷款。

2. 产品特点

期限长、利率低、用途广。

3. 适用对象

年龄在 18 周岁（含）以上，且年龄+贷款期限 $\leq$ 65 周岁，在本辖区有固定住所、有常住户口或居住一年（含）以上，身体健康，具有完全民事行为能力的自然人。

4. 业务流程

客户申请→资格初审→贷款调查→审查审议→贷款审批→借款合同签订→担保合同签订→贷款发放

5. 开办机构

内黄县农信联社

(二十五) 金燕惠农贷

1. 产品简介

根据国家相关决策部署，利用人民银行政策资金和自有资金，对脱贫攻坚、乡村振兴、抗击自然灾害、突发公共卫生事件等领域相关自然人发放的，用于客户生产经营的政策类一般经营性贷款。

2. 产品特点

利率低、期限长。

3. 适用对象

符合国家相关政策要求的，户籍在内黄县或经营地在内黄县的自然人。

4. 业务流程

客户申请→资格初审→贷款调查→审查审议→贷款审批→借款合同签订→担保合同签订→贷款发放

5. 开办机构

内黄县农信联社

(二十六) 金燕惠企贷

1. 产品简介

根据国家相关决策部署，利用人民银行政策资金和自有资金，对脱贫攻坚、乡村振兴、抗击自然灾害、突发公共卫生事件等领域相关对公客户发放的，用于生产经营的政策类流动资金贷款。

2. 产品特点

利率低、额度高。

3. 适用对象

符合国家政策要求的内黄县域企业、事业单位、新型农业经营主体、农村集体经济组织等各类对公客户。

4. 业务流程

客户申请→资格初审→贷款调查→审查审议→贷款审批→借款合同签订→担保合同签订→贷款发放

5. 开办机构

内黄县农信联社

（二十七）民宿贷

1. 产品简介

该产品是为满足林州市辖内从事旅游业客户信贷需求，推动林州市旅游产业健康发展，助力乡村振兴战略，大力发展民宿，林州农商银行积极响应政府号召，特推出用于民宿、农家乐、写生基地等个人或公司经营流资的一款信贷产品。

2. 产品特点：利率低、额度高

3. 适用对象：我市辖内民宿、农家乐、写生基地等个人或公司经营者

4. 业务流程：客户申请→银行受理→银行调查→银行审查→银行审批→银行放款与支付

5. 典型案例：李鹏在石板岩镇经营民宿“暖儿的姥姥家”，现有房间数量为16间，在原有的基础上进行扩建，已投资200余万元，为解决其资金困难，林州农商银行于2022年3月24日为其发

放贷款 20 万元。

6. 开办机构：林州农商银行

（二十八）建筑快捷贷

1. 产品简介：该产品是为促进和支持林州市辖区内建筑类企业持续健康发展，切实防范和控制信贷风险，依据国家有关法律法规及省联社相关信贷管理制度，结合我行实际，特推出的一款信贷产品。

2. 产品特点：利率低、期限长

3. 适用对象：我市辖内的具有三级（含）以上资质的建筑企业。

4. 业务流程：客户申请→银行受理→银行调查→银行审查→银行审批→银行放款与支付

5. 典型案例：河南禾匡建设工程有限公司，于 2023.03.06 为其办理一般流动资金贷款 260 万元，用途为购电力电缆，期限 1 年，年利率 7.5%，还款方式为定期还息不定期还本，担保方式为抵押，由朱尤新名下位于河南省安阳市北关区彰德路 118 号彰德天阶商住小区 5 号商务写字楼 1 单元 601 号商业用房（详见抵押物清单）提供抵押担保。

6. 开办机构：林州农商银行

（二十九）金燕金穗贷

1. 产品简介

“金燕金穗贷”是在农忙时节，针对粮食收购点、粮食深加工等客户，为其提供信贷资金支持的一款信贷产品，全力保障粮食收

购等资金的需求。

2. 产品特点

个人最高 30 万元、对公最高 300 万元；贷款期限：1 年以内；贷款利率：7.08%。一次授信、循环使用，随借随还。

3. 适用对象

支持粮食收购、加工等资金需求的收粮客户。

4. 业务流程

客户等级评定→调查授信→客户申请使用→签订合同→贷款发放→贷后管理

5. 典型案例

客户史某，从事小麦收购、加工生意，受疫情影响，前期的产品经营收入下降，除去正常开销后，流动资金紧张，2022 年夏，客户收购粮食资金出现了缺口，到博爱农商银行申请贷款，经调查，该客户满足“金燕金穗贷”产品要求，我行按流程向其发放贷款 30 万元，用于收购小麦，成功帮助客户解决燃眉之急，较低的利率有效降低了客户的资金成本。

6. 开办机构

博爱农商银行

（三十）云家 E 贷

1. 产品简介

“云家 E 贷”是依托当地云台山 5A 风景区等丰富的旅游资源，针对云台山镇村民，开发的一款用于建设农家宾馆的贷款，授信额

度最高五百万。该贷款产品为助力地方乡村振兴和旅游业发展提供了强有力的金融支撑。

2. 产品特点

可循环、多笔出账。

无需抵押物。

授信额度高。

3. 适用对象

云台山镇村民

4. 业务流程

客户贷款申请→银行开展贷前调查→整理授信资料→贷审会进行审批→签订贷款合同→贷款发放→贷后管理

5. 典型案例

“朴居”庄园所有人张某某，男，现 47 岁，从最开始的 1 万元开小卖部起步，到 2002 年在我行借款 150 万元，建设 11 间宾馆，部分投资用于电管站后面的荒山改造，当时有床位 30 张，年收入 7 万元。张某某经商头脑非常灵活，原农家乐不能适应日益增加的客源，2019 年在我行申请 300 万元的贷款，用于重新建设电管站后面占地 50 亩的“经济林庄园”，资产由当初的 100 万元发展到现在的 3000 万元。“朴居”整座民宿分为几个不同区域，依山而建，空气清新，高档民宿。客房目前 45 间，餐饮可同时容纳 500 人用餐，店内建有中型会议室，可公司团建、会议、培训等，现营业收入达到 300 万。

6. 开办机构：修武农商行

（三十一）金燕神农贷

1. 产品简介

“金燕神农贷”是针对辖内种粮大户、收粮大户、粮食加工等客户，为其提供用于购买农资、农机、粮食等资金周转支持的一款信贷产品，全力保障粮食收购等资金的需求。

2. 产品特点

授信额度：最高 300 万元；担保方式：可选择信用、保证、抵押等担保方式；贷款期限：1 年；贷款利率：根据担保方式，贷款利率分别为 5.4%、5.6%、5.8%；用信特点：一次授信、循环使用，随借随还。

3. 适用对象

种粮大户、收粮大户、专业合作社。

4. 业务流程

客户等级评定→调查授信→客户申请使用→签订合同→贷款发放→贷后管理

5. 典型案例

沁阳市王曲乡南鲁村宏兴粮行，是王曲乡的粮食收购大户，经营粮食收购十余年，一直诚实守信，在当地小有名气，口碑非常好。每年的 2-6 月份为收购本地玉米的旺季，但今年要做大库存，流动资金稍显不足。正当客户为资金的事一筹莫展时，沁阳农商银行客户经理主动上门服务，在了解具体资金需求后，为其推荐了“金燕神农贷”产品，并成功发放贷款 200 万元，有效缓解了其资金压力。通过该笔贷款的发放可有效增加玉米收购约 700 吨，带动了王曲乡

周边约 130 户种植户的存粮销售，促进春耕生产。

6. 开办机构

沁阳农商银行

（三十二）安居贷

1. 产品简介

安居贷是孟州农商行为贯彻落实新市民金融服务工作的安排部署，提高新市民金融服务的便利性和获得感，助力“新市民”安居乐业，面向因本人创业就业、子女上学、投靠子女等原因来到孟州常住，未获得当地户籍或获得当地户籍不满三年的各类群体发放的信贷产品。

2. 产品特点

“安居贷”具有手续简便、速度快、利率低等特点。

3. 适用对象

因本人创业就业、子女上学、投靠子女等原因来到孟州常住，未获得当地户籍或获得当地户籍不满三年的各类群体，包括但不限于来孟务工人员、新就业大中专毕业生等。

4. 业务流程

借款人申请→银行调查→审查→审批→贷款发放→贷后管理→贷款收回。

5. 典型案例

客户张某一家是多年前从外地移民到孟州市赵和镇上寨村的一户，在上寨村有房子，在县城买有一套全款房，张某从小在孟州

长大，跟着父母一起经营外墙涂料粉刷工程，由于在村里时间长，工程质量可以，能在村里揽活，村里的工人都跟着他干。2022 年由于疫情原因，应收工程款未结清，工人应发工资周转不过来，来我行申请贷款，经过客户经理实地走访和调查，确认他的情况符合条件后，很快，评级、授信、审查等流程走下来，仅仅两天他就拿到了一笔 10 万元的信用贷款，解决了他的资金难题。

6. 开办机构

孟州农村商业银行

（三十三）乡村振兴·粮食收购贷

1. 产品简介

乡村振兴·粮食收购贷是指温县联社向从事粮食收购、种子收购的客户发放的经营类贷款。

2. 产品特点

开通绿色通道，对符合要求的客户实行固定利率 5.5% 执行，个人类客户授信最高不超过 50 万元，企业类客户授信最高不超过 500 万元，授信有效期内可以循环使用。

3. 适用对象

从事粮食收购、种子收购的客户

4. 业务流程

客户贷款申请→贷前调查→主管部门审核→贷审会贷款审批→签订借款合同→贷款发放

5. 典型案例

为确保温县优质小麦这张“芯片”发挥更大作用，保障国家粮食安全，让老百姓端稳手中的“饭碗”，作为支农主力军的温县农信联社积极响应国家号召，与种业协会对接，组织全县 40 多家优质小麦收购企业和种子公司召开了夏粮收购资金发放座谈会，现场讲解宣传“乡村振兴·夏粮收购贷”产品政策及优惠方式，对于有资金需求的小微企业现场签订意向书，及时安排客户经理对接办理。对于用款急的温县万达武德镇粮油购销有限公司、温县万达南张羌粮油购销有限公司、温县万达徐堡粮油购销有限公司等企业，开启绿色通道，优化办贷流程，将资金及时送到客户手中。

6. 开办机构

温县联社

（三十四）惠粮贷

1. 产品简介

“惠粮贷”是指马村联社向依法从事粮食种植、经销的个人，发放用于经营资金周转的贷款。

2. 产品特点

额度高、利率低、用款灵活、按日计息、周转使用。申贷金额最高 100 万元（含），按月付息到期还本、等额本息、等额本金。

3. 适用对象

马村联社所服务辖区内的种粮大户、粮食经销商等与粮食经营相关的个人

4. 业务流程

客户提交申请→根据客户提供资料授信→签订合同→贷款发放→贷后管理

5. 典型案例

客户李是一位收粮大户，从事该行业已8年有余，为进一步扩大了规模，拓展了收粮范围，但因合作粮库资金未及时到位，导致其出现了流动资金短缺，当时，周边居民的粮食大部分已经成熟，正是收粮户抢占市场的大好时机，可由于资金短缺，只能眼看着大批客户被同行抢去。经信贷经理走访和实地调查，确认她的情况符合条件并属实后，很快，评级、授信、审查等流程走下来，仅仅三天她就拿到了一笔50万元的担保贷款，解决了她的资金难题，而且“惠粮贷”产品可以“一次授信、循环使用”，在同一个授信期内，只要有资金需求，她随时都可以在授信额度内使用贷款，不用贷款时及时结清，既避免了资金闲置，也省去了再次评级授信和审批的麻烦。

6. 开办机构

马村联社

（三十五）金燕富农贷

1. 产品简介

“金燕·富农贷”贷款是三门峡农商银行向辖区内行政村传统村民以家庭为单位发放的用于满足其生产经营、生活消费需求的贷款。

2. 产品特色

精准市场定位，细分客户群体。三门峡农商银行把支持乡村振兴，帮助农民致富作为产品设计的出发点，在农户生产生活上给予金融支持。

3. 适用对象

(1) 辖区内行政村传统村民。

(2) 具有合法身份证件，具有完全民事行为能力的中华人民共和国公民且常住地在本行服务辖区内；

(3) 年满 18 周岁，贷款期限加上借款人年龄不得超过 60 周岁；

(4) 本人及配偶在金融机构无不良信用余额，无逃废债务记录；本人及配偶对外担保无不良余额，无可能导致重大损失的涉讼。

4. 业务流程

咨询申请受理→贷前调查→确定授信额度→签订借款合同→贷款发放

5. 典型案例

交口乡的张师傅投资种植蔬菜大棚。因为蔬菜反季销售每棚利润不错，想扩大大棚种植规模，苦于没有启动资金，经朋友介绍三门峡农商银行富农贷贷款，张师傅到我行咨询办理，经我行工作人员在调查符合条件后 3 天时间，为张师傅办理富农贷 8 万元，张师傅利用这笔资金成功新建蔬菜大棚两个，走上致富道路。

6. 开办机构

三门峡农商银行

（三十六）乡村振兴普惠贷

1. 产品简介

“乡村振兴普惠贷”是贯彻落实乡村振兴战略，大力支持农业农村发展，以农户个人信用为基础，以河南省农村信用社互联网金融平台为载体，通过信贷管理系统内预设模型或自助签约放款，自助还款结息等功能，为符合条件的个人客户以信用方式提供的贷款。

2. 产品特点

“普惠贷”按照“逐年核定、随用随贷、余额控制、循环使用”的方式进行动态管理，通过农商行发行的金燕卡直接用信。

3. 适用对象

西峡县域内居民、企事业单位职工及公职人员

4. 业务流程

贷款申请→贷款调查→贷款审批→签订贷款合同→贷款发放→贷后监测→贷款归还

5. 开办机构

西峡农商银行

（三十七）金农贷

1. 产品简介

“金农贷”的客户是指为民权县域内从事种植业、养殖业、加工运输业、农产品收购等的农民专业合作社、示范家庭农场、规模养殖场、农业产业化龙头企业、农业社会化服务组织等新型农业经营主体（借款主体可以是新型农业经营主体或其负责人、股东等）；

2. 产品特点

(1) “金农贷”授信额度较高，最高授信可达 300 万元；

(2) 贷款期限较长：还款方式采用定期还息不定期还本的方式贷款期限最长不超过 2 年，采用等额还款的方式贷款期限最长不超过 5 年；

(3) 可选择多种担保方式：“金农贷”可采用信用、保证、抵押、质押等方式；

(4) 贷款利率可选择：“金农贷”保证及信用贷款采用定期还息不定期还本的方式，执行月利率 6.9%，年利率 8.28%。如使用我行收款二维码的客户可执行月利率 6.6%，年利率 7.92%；使用我行收款二维码同时贷款归行率达到 5% 的客户可执行月利率 6.3%，年利率 7.56%，连续两年归行率达到 5% 的客户可执行月利率 6%，年利率 7.2%；对于当地重点客户可执行月利率 5.6%，年利率 6.72%；采用等额还款的方式可执行月利率 4.5%，年利率 5.4%。

3. 适用对象

在民权县域内从事种植业、养殖业、加工运输业、农产品收购等的农民专业合作社、示范家庭农场、规模养殖场、农业产业化龙头企业、农业社会化服务组织等新型农业经营主体，借款人有固定的经营区域，原则上从业经营年限连续不少于 1 年。

4. 业务流程

客户申请→授信评级→业务受理→贷前调查→贷款审查→贷款审议审批→贷款发放→贷后管理

5. 开办机构

民权农商银行

6. 典型案例

民权县人和镇路庆官养鸡场，是民权县新型农业经营主体名录库内小微企业。受疫情影响，养殖场出现资金紧张情况，向民权农商银行申请金农贷 30 万元，在经过调查、审查等流程后，对此养殖场发放贷款 30 万元，缓解了资金周转压力，为新型农业经营主体提供资金支持。

（三十八）振兴贷

1. 产品简介

“振兴贷”的客户是指户籍所在地为民权，从事种植、养殖的农户。

2. 产品特点

“振兴贷”最高可授信 20 万元；

贷款期限较长：还款方式采用定期还息不定期还本的方式贷款期限最长不超过 2 年，采用等额还款的方式贷款期限最长不超过 5 年；

可选择多种担保方式：“振兴贷”可采用信用、保证、抵押、质押等方式；

贷款利率较低：“振兴贷”保证及信用贷款采用定期还息不定期还本的方式，执行月利率 6.9%，年利率 8.28%。如使用我行社保卡的客户可执行月利率 6.6%，年利率 7.92%；使用我行社保卡同时贷款归行率达到 5% 的客户可执行月利率 6.3%，年利率 7.56%，

连续两年归行率达到 5%的客户可执行月利率 6‰，年利率 7.2%；对于当地重点客户可执行月利率 5.6‰，年利率 6.72%；采用等额还款的方式可执行月利率 4.5‰，年利率 5.4%。“振兴贷”抵押贷款执行月利率 3.75‰，年利率 4.5%。

3. 适用对象

借款人为农户，民权县域从事种植、养殖，并有固定的经营场所和住所。

4. 业务流程

客户申请→授信评级→业务受理→贷前调查→贷款审查→贷款审议审批→贷款发放→贷后管理

5. 开办机构

民权农商银行

6. 典型案例

民权县王桥乡种植户杨玉杰，在王桥乡底西村承包多亩土地种植大棚，按季节不同种植番茄、草莓、芹菜等。近些年来受疫情影响，大棚种植滞销，出现资金紧张情况，向民权农商银行申请振兴贷 30 万元，在经过调查、审查等流程后，对此种植户发放贷款 30 万元，解决了客户资金周转困难的燃眉之急。

（三十九）金燕丰收贷

1. 产品简介

“金燕丰收贷”是虞城联社为践行普惠金融，助力乡村振兴，进一步加大支持“三农”力度，满足辖内收粮客户融资需求，针对

辖内从事粮食收购的个体经营户或小微企业主发放的专项小额信贷产品。

2. 产品特点

额度高：额度最高可达 100 万元。

利率低：配备专属低利率，年利率 7.92%。

手续简便：客户提供借款人与担保人基本身份信息材料、粮食收购许可证或营业执照，由客户经理入户调查后授信，客户可通过手机银行随用随贷、周转使用。

3. 适用对象

从事粮食收购的个体经营户或小微企业主。

4. 业务流程

客户申请→网点客户经理主动入户调查授信→主动通知客户、可线上使用→客户手机银行随用随贷→实施贷后管理→贷款收回

5. 开办机构

虞城联社辖内各网点

6. 典型案例

生活在虞城县王集的孙先生长期从事粮食收购生意，前两年把这几年攒的积蓄拿出来投资建了粮食储备仓库，粮食储备仓库刚建成。但转眼入秋马上就要收购小麦，孙先生手里却没有了储备资金，急需资金用于收购小麦的他，第一时间想到了信用社。王集信用社尹主任在详细了解孙先生的困难后，向他详细介绍了虞城联社新推出的“金燕丰收贷”贷款产品。考虑到孙先生原籍不在本地却长期生活在本地的情况，尹主任带着信用社客户经理跟着孙先生去粮食

仓库等实地考察，接着上门为孙先生办理了后续贷款手续，并在两天内将贷款发放，解决了孙先生的燃眉之急。

（四十）家纺贷

1. 产品简介

产品名称：家纺贷，贷款年利率：5.3%起，贷款期限最高 2 年
贷款方式：信用、担保、抵质押，主要用于在夏邑县范围内或夏邑户籍从事家纺生产销售的个体工商户，在全县总授信额度 5000 万元。

2. 产品特点

利率低、额度高、按天计息

3. 适用对象

夏邑县范围内或夏邑户籍从事家纺生产销售的个体工商户

4. 业务流程

受理→调查→审查 →审议与审批→信用发放与支付→贷后管理

5. 开办机构

夏邑联社

6. 典型案例

孙四通是夏邑县会亭孙庄村村民，一直在南通经营四件套生产销售。今年趁过年之际，回到家乡听说信用社对家纺生意提供特色金融产品，正值疫情过后，需求量不断增大，在返回南通之前特向信用社申请信贷资金 29 万元，用于备货四件套，经会亭信用社客

户经理调查，该客户经营多年家纺生意，收入较为稳定，且确有资金需求，特为其提供 29 万元信贷资金，年利率 6%，低于信用社其他类信贷产品利率 40%，为其客户扩大经营，解决了燃眉之急。

（四十一）烟酒经营贷

1. 产品简介

产品名称：烟酒经营贷，贷款年利率：5.3%起，贷款期限最高 2 年
贷款方式：信用、担保、抵质押，主要用于在夏邑县范围内或夏邑户籍从事烟酒生意的个体工商户，在全县总授信额度 5000 万元。

2. 产品特点

利率低、额度高、按天计息

3. 适用对象

夏邑县范围内或夏邑户籍从事烟酒生意的个体工商户

4. 业务流程

受理→调查→审查→审议与审批→信用发放与支付→贷后管理

5. 开办机构

夏邑联社各信用社、零售业务部

6. 典型案例

借款人：李拓，家庭住址：河南省夏邑县城关镇北关村李营 65 号。在夏邑县经营一家烟酒店，想扩大烟酒店经营规模需要资金购买酒，但手里资金不足，顿时陷入了两难之地。后通过农信社

客户经理外拓宣传的时候了解到夏邑农信社贷款产品和贷款政策，当场与农信社客户经理对接，零售业务部客户经理李达了解了李拓的需求后，经过尽职调查于 2023 年 2 月 28 日为其发放贷款 30 万元，月利率 6%。

（四十二）茶乡快贷

1. 产品简介

“茶乡快贷”是针对信阳市市辖区范围内公职人员、城乡居民及个体工商户开发的纯线上信用贷款，贷款额度及利率均由系统智能测算。纯线上，无需提供担保抵押，通过浉河联社微信公众号及河南农信手机银行进行线上申请与放款。利率优惠，贷款利率 3.8% 起。

2. 产品特点

（1）决策智能化。贷款额度及利率均由系统智能测算，后台自动对业务进行批量化办理和自动化审批，无需人工审批。

（2）流程线上化。客户通过浉河联社微信公众号及河南农信手机银行进行线上申请与放款，全程线上操作，方便快捷。最快 1 分钟申请，3 分钟到账。

（3）贷款信用化。对信阳市范围内公职人员、城乡居民及个体工商户发放纯信用贷款。

3. 使用对象

借款人为信阳市区范围内公职人员、城乡居民及个体工商户。

4. 业务流程

客户通过浉河联社微信公众号申请贷款→线上自动审批→预授信→根据提示到河南农信手机银行 APP 进行提款→到账

5. 典型案例

蔡先生是浉河区辖内个体工商户。今年受疫情影响，客户资金周转困难。浉河联社客户经理了解到蔡先生平时经营状况良好，流水充足，便向蔡先生推荐了“茶乡快贷”贷款产品。蔡先生在浉河联社微信公众号提交申请，1 分钟就获批 20 万元额度，当即提款使用 20 万元，贷款年利率 6.12%，解决了客户资金周转困难问题。

6. 开办机构

浉河联社

（四十三）小额信贷“政银担”

1. 产品简介

荥阳市小额信贷“政银担”是荥阳农商银行对信用良好的脱贫人口、监测对象和带贫效果明显的农业龙头企业、家庭农场、农民专业合作社等各类经营主体发放的、由政府、银行和担保公司按比例分担风险的贷款。

2. 产品特点

按照政、银、担“三位一体”模式和“简便易行、各方满意”的基本原则；建立风险分担机制，政府设立的补偿金、合作银行、担保公司三方对脱贫人口小额贷款和带贫企业扶贫贷款实际发生的风险分别按 30%、20%、50%进行共担。

3. 适用对象

经县、乡确认，信用良好的脱贫人口、监测对象、带动能力强、产业基础好、带贫效果明显的农业龙头企业、家庭农场、农民合作社、专业大户以及小微企业等各类经营主体。

4. 业务流程

村级、乡级和市级三级推荐客户→调查、审查、签订借款合同
借款企业与担保公司签订保险合同→贷款发放

5. 开办机构

荥阳农商银行

（四十四）金燕公积金贷

1. 产品简介

“金燕公积金贷”指荥阳农商银行对缴纳个人住房公积金的自然人，以个人信誉为基础，以个人上一年度个人住房公积金缴纳总额为推定标准，根据其经济实力和还款能力，向其发放的用于消费的贷款。

2. 产品特点

（1）贷款方式：金燕公积金贷担保方式采用信用或保证方式。

（2）贷款期限：根据借款人消费需求、生产经营实际、用款计划、偿还能力和还款周期等情况合理确定贷款期限，最长可贷3年。

（3）贷款利率：1. 按照1年期LPR+65基点执行；2. 持有我行信用卡且激活使用的客户，按照1年期LPR+60基点执行。

3. 适用对象

缴存住房公积金的政府机关、事业单位、社会团体、国有企业、

城镇集体企业、优质私营企业等在岗在编工作人员。

4. 业务流程

贷款申请→贷款调查→评级与授信→贷款审查、审批→签订合同→贷款发放与支付→贷后管理

5. 开办机构

获嘉农商银行

(四十五) 金燕薪享贷

1. 产品简介

金燕薪享贷是指获嘉农商银行向符合条件的国家政府公职人员、国家企事业单位工作人员、行业中领先或具有绝对优势地位的民营企业及上市公司（不包含 ST 上市公司、创业板、新三板公司）的正式员工，发放的个人消费贷款。

2. 产品特色

（1）贷款方式：可采用信用、保证、抵押等方式，保证方式必须由有经济实力及稳定收入的自然人提供连带责任保证担保。

（2）贷款额度：“金燕薪享贷”信用方式贷款最高额度为 20 万元；“金燕薪享贷”保证方式贷款最高额度为 50 万元；“金燕薪享贷”抵押方式贷款最高额度为 100 万元。

（3）贷款期限：最长可达 3 年。贷款期限加上借款人年龄不得超过借款人退休年龄。

（4）贷款利率：信用方式贷款利率按照 1 年期 LPR+410 基点执行；保证方式贷款利率按照 1 年期 LPR+380 基点执行；抵押方式贷

款利率按照 1 年期 LPR+330 基点执行。

3. 适用对象

(1) 获嘉农商银行所在区域内各级党政机关及其组成部门的正式编制人员，含国家、省市驻各地机构正式在编人员；

(2) 获嘉农商银行所在区域内公检法系统及其直属机构正式编制人员，现役军人除外；

(3) 参照公务员管理的各类事业单位、人民团体、社会团体的正式编制人员；

(4) 电信、电力、烟草、银行、保险、证券、铁路、民航、市政公共等行业内正式员工。

4. 业务流程

贷款申请→贷款调查→贷款审查、审批→签订合同→贷款发放与支付→贷后管理

5. 开办机构

获嘉农商银行

(四十六) 金燕惠民贷

1. 产品简介

金燕惠民贷是指获嘉农商银行向符合条件且有真实资金需求的农户、城镇居民等客户群体发放的小额贷款。

2. 产品特点

(1) 贷款方式：可采取信用、保证、抵（质）押、复合等担保方式。

(2) 贷款额度：最高不超过人民币 10 万元，借款人在核定的具体额度和有效期内可循环使用。

(3) 贷款期限：最长期限不超过 1 年。

(4) 贷款利率：执行年利率为 LPR+98 基点。

3. 适用对象

“金燕惠民贷”适用对象包括农户、城镇居民等客户群体。借款人家庭成员中只允许一人申请“金燕惠民贷”。

4. 业务流程

贷款申请与调查→贷款评级与授信→贷款审查、审批→签订合同→贷款发放与支付→贷后管理

5. 开办机构

获嘉农商银行

(四十七) 首户贷

1. 产品简介

“首户贷”是指新乡新中农商银行向首次申请办理贷款的客户发放的用于生产经营或生活消费的贷款。

2. 产品特点

“首户贷”遵循“先评级、后授信、再用信”的原则。利率优惠：对公贷款执行年利率（单利）LPR+229BP，能够提供足值有效、易变现的优质个人住房作为抵押物的，可以执行年利率（单利）LPR+130BP；个人贷款执行年利率（单利）LPR+130BP。

3. 适用对象

贷款对象是指服务辖区内符合贷款准入条件且首次在新乡新中农商银行申请办理贷款或正常结清贷款半年及以上的企（事）业单位、其他经济组织和自然人。

4. 业务流程

贷款申请及受理→贷款调查→贷款审查→贷款审议审批→贷款发放→贷后管理。

5. 开办机构

新乡新中农商银行

（四十八）金燕脱贫小额贷

1. 产品简介

河南省农村信用社辖内行社向辖内符合贷款条件的建档立卡脱贫户发放的用于生产经营活动的小额信用贷款。

2. 产品特点

贷款金额 5 万元以下，贷款期限 3 年以内，执行对应期限基准利率，免抵押、免担保，县建立风险补偿金，可按规定享受财政贴息。贷款资金要精准用于脱贫户生产经营，不能用于结婚、建房、理财、购置家庭用品等非生产性支出，也不能以入股分红、转贷、指标交换等方式交由企业或其他组织使用，严禁“户贷企用”。

3. 适用对象

经当地扶贫（乡村振兴）部门核准的、具有完全民事行为能力、有发展意愿、必要的劳动生产技能、良好的还款意愿、还款能力和可靠的还款来源的建档立卡脱贫户，年龄要求 18 至 65 周岁之间。

4. 业务流程

脱贫户自愿申报→有关部门组织审核、推荐→参与银行按程序审批→风险分担机构跟进审核→放款银行放款→各级金融扶贫服务组织配合银行实施贷后管理

5. 开办机构

全省农信社各市县行社

（四十九）光伏扶贫贷

1. 产品简介

“光伏扶贫贷”是指向内乡县县域内借款人发放的用于购建分布式光伏扶贫电站的信贷产品，以“政府+农商行+企业+农户”的发展模式，以光伏电站电费收益权作为质押，相关企业提供连带责任保证，内乡农商行进行放贷，符合条件的贫困户参与收益分配。

2. 产品特色

根据项目总投资、自有资金量、实际融资需求量以及已落实可用于还款的现金流确定，乡镇光伏扶贫开发公司承贷不得超过 2000 万元，且自有资金不得低于电站总投资的 30%。

3. 适用对象

借款人为内乡县服务区域内的各乡镇光伏扶贫企业。

4. 业务流程

客户申请→授信评级→业务受理→贷前调查→贷款审查→贷款审议审批→贷款发放→贷后管理

5. 开办机构

内乡农商银行

（五十）精准扶贫企业贷

1. 产品简介

“精准扶贫企业贷”是夏邑农信联社在抗击新冠肺炎疫情期间及企业复产复工期间，与夏邑县人民政府合作面向辖内带贫企业推出的一款无需抵押、低利率放贷的流动资金贷款产品。

2. 产品特点

（1）无需抵押：贷款方式为保证，企业每获得 10 万元授信，需带动 1 个贫困户。

（2）降低企业融资成本：实行不高于对应期限的基准利率放贷；

（3）风险分担：政府存入 2000 万元保证金，政府与银行按 8：2 分担贷款风险。

3. 适用对象

符合条件的“扶贫车间”带贫企业、参与“千企帮千村”相关企业、涉农企业、乡村旅游企业、电商物流企业、加工种养殖企业、及一二三产业融合发展企业等。

4. 业务流程

企业申请→贷前调查→贷款及担保审核→签约及贷款发放
贷后管理

5. 典型案例

夏邑县某灯饰有限公司，位于夏邑县歧河乡蔡河村，经营范围为照明灯具、电线、电缆制造销售，货物的进出口业务。该公司采

用“公司+农户”的方式进行带贫，生产的灯饰可发放给贫困户回家组装，弱劳动力也可以上岗工作，已累计带动贫困户百余人，对歧河乡的经济发展和带贫起到了积极的作用。受疫情影响，该企业出现资金紧张情况，向夏邑联社申请产业扶贫贷款 290 万元，在经过调查、审查等流程后，于 2020 年 4 月 30 日对该企业发放了 290 万元产业扶贫贷款，缓解了企业资金周转压力，实现了持续发展、持续带贫。

6. 开办机构

夏邑农信联社

（五十一）产业扶贫贷

1. 产品简介

产业扶贫贷，是指驻马店市辖内行社向各类符合条件的带贫企业或其他农业经营主体发放的流动资金贷款。

2. 产品特点

贷款期限最长不超过 3 年，执行基准利率，3000 万以内。

3. 适用对象

全市辖内经地方政府推荐符合带贫条件的各类带贫企业。

4. 业务流程

借款人申请→银行调查→审查→审批→贷款发放→贷后管理
贷款收回

5. 典型案例

驻马店某农牧有限公司是一家集种猪繁育、生猪养殖、高效农

田、生态绿色种植、饲料加工、花卉苗圃、水产养殖为一体的大型综合性农牧企业，是当地政府认定的带贫企业，2017 年 10 月经驿城区政府推荐，驻马店农商银行向该公司发放扶贫贷款 2900 万，该公司履行带贫责任，通过务工就业、订单农业等方式带动帮扶周边 580 户建档立卡贫困户脱贫致富，取得良好社会效益及经济效益。

6. 开办机构

驻马店市各行社

（五十二）金燕粮易贷

1. 产品简介

“金燕粮易贷”是向粮食收购企业和个体经营户发放的用于收购粮食的信贷产品。

2. 产品特点

一次核定、随用随贷、利率优惠、担保方式灵活。申贷金额企业最高 1000 万元（含），个人最高 200 万元（含），按月付息到期还本。

3. 适用对象

从事粮食收购活动的企业、农业合作社、农民、粮食经纪人、农贸市场粮食交易者等。

4. 业务流程

客户在线申请→根据客户提供资料调查后授信→签订合同
贷款发放→贷后管理

5. 典型案例

客户赵某是一位收粮大户，从事该行业已 8 年有余，为进一步扩大了规模，拓展了收粮范围，但因合作粮库资金未及时到位，导致其出现了流动资金短缺，当时，周边居民的粮食大部分已经成熟，正是收粮户抢占市场的大好时机，可由于资金短缺，只能眼看着大批客户被同行抢去。经信贷经理走访和实地调查，确认她的情况符合条件并属实后，很快，评级、授信、审查等流程走下来，仅仅三天她就拿到了一笔 50 万元的担保贷款，解决了她的资金难题，而且“粮易贷”产品可以“一次授信、循环使用”，在同一个授信期内，只要有资金需求，她随时都可以在授信额度内使用贷款，不用贷款时及时结清，既避免了资金闲置，也省去了再次评级授信和审批的麻烦。

6. 开办机构

全省农信社各市县行社

（五十三）金燕 e 贷

1. 产品简介

“金燕 e 贷”是指市县行社以个人信用为基础，以河南省农村信用社互联网金融平台为载体，通过信贷管理系统预设模型或行社自行测算核定个人客户授信额度，实现自助贷款申请、自助签约放款、自助还款结息等功能，为符合条件的个人客户以信用方式发放的贷款。

2. 产品特色

“逐年核定、随用随贷、余额控制、循环使用”的方式，通过市县行社发行的借记卡直接用信。

3. 适用对象

在市县行社服务辖区内居住，有固定住所，身体健康，具有完全民事行为能力，年龄在 18 周岁（含）以上，最高不超过 65 周岁的自然人。

4. 业务流程

客户等级评定→调查授信→客户申请使用→签订合同→贷款发放→贷后管理

5. 开办机构

全省农信社各市县行社

（五十四）金燕连续贷

1. 产品简介

“金燕连续贷”是指对于不能按时偿还贷款本金且未逾期的小微企业，在其结清原贷款利息的前提下，河南省农村信用社向其发放的用于归还原贷款本金的无还本续贷贷款。

2. 产品特点

“金燕连续贷”属于无还本续贷产品，用于偿还原贷款，贷款金额不高于原贷款余额，贷款期限最长 3 年，能够有效帮助客户解决资金周转难题，降低融资成本。

3. 适用对象

符合条件的小型企业、微型企业以及个体工商户、小微企业主。

4. 业务流程

客户申请→资格初审→贷款调查→审查审议→贷款审批→借款合同签订→担保合同签订→贷款发放

5. 典型案例

社旗县辖内某智能装备科技有限公司，于 2019 年 7 月向社旗农商银行申请流动资金贷款 300 万元，2020 年 7 月到期。受疫情影响，该公司虽生产经营正常，但流动资金出现临时性不足，到期还款压力较大。针对该情况，社旗农商银行为其设计了无还本续贷融资方案。经调查，该企业满足“金燕连续贷”产品准入要求，并按流程向其发放贷款 300 万元，用于偿还原存量流动资金贷款，贷款政策等均按原贷款执行，有效降低了该企业的资金周转成本，促进了企业的稳定发展。

6. 开办机构

全省农信社各市县行社

（五十五）金燕创业贷

1. 产品简介

“金燕创业贷”是指市县行社向辖区内城镇登记失业人员、就业困难人员（含残疾人）复员转业退役军人、刑满释放人员、高校毕业生（含大学生村官和留学回国学生）化解过剩产能企业职工和失业人员、返乡创业农民工、网络商户、建档立卡贫困人口、农村自主创业农民发放的，用于自主创业或合伙创业，由创业担保贷款担保基金提供担保的信贷产品。

2. 产品特点

“金燕创业贷”必须用于自主创业或合伙创业。申贷金额原则上不超过 10 万元；对符合条件的借款人合伙创业的，根据当地人力资源和社会保障部门以及担保机构相关规定，贷款额度可适当提高。贷款期限应根据借款人偿债能力等综合确定，最长不超过 3 年，确需展期的，可以展期 1 次，展期期限不超过 1 年。到期可采用定期还息不定期还本、等额本息、利随本清等还款方式。

3. 适用对象

在市县行社服务辖区内的年满 18 周岁、60 周岁以下、具有完全民事行为能力的中华人民共和国公民。并根据不同身份，提供人力资源和社会保障部门核发的《再就业优惠证》《城镇失业人员登记证》《复员转业退役证》，或户口所在地乡镇政府（村委会）出具的推荐证明、外出务工证明、失地证明等相关证明。

4. 业务流程

客户申请→资格初审→贷款调查→贷款审查→贷款审议→贷款审批→借款合同签订→担保合同签订→贷款发放→贷后管理

5. 典型案例

洛阳农商行积极与洛阳市创业贷款担保中心合作，推出了金燕创业贷产品，由洛阳市创业贷款担保中心推荐了一批符合条件，但缺少启动资金来实现自己创业梦想的有志青年名单。龚某就是其中一位，在创业初期由于经验不足，加之前期房租提前支付，原有的少量资金无力维持自己的创业梦想，其为开店准备购置的指甲油、美甲片等化妆原料所需资金有着不小的缺口，导致新开的门店迟迟

无法正式开业，创业梦眼看就要破碎。在接到市创业贷款担保中心的推荐表后，洛阳农商银行黄河路支行客户经理主动与龚某取得联系，了解其在资金方面的困难，并对其店面整体情况进行了深入了解，经过认真调查和审核，该支行于3天内就完成贷款审批手续，向龚某发放创业担保贷款8万元，使得龚某的美甲店如期开业，并一步步走上了正轨。

6. 开办机构

全省农信社各市县行社

（五十六）金燕帮扶贷

1. 产品简介

“金燕帮扶贷”是指对于因资金暂时周转困难，不能按时偿还贷款本金且未逾期的小微企业，在其结清原贷款利息的前提下，河南省农村信用社向其发放的具有帮扶性质的无还本续贷贷款。

2. 产品特点

“金燕帮扶贷”属于无还本续贷产品，用于偿还原贷款，贷款金额不高于原贷款余额，贷款期限最长1年，特定用于对资金出现暂时困难、不能按期付息的客户进行帮扶，助力其摆脱困境。

3. 适用对象

符合条件的小型企业、微型企业以及个体工商户、小微企业主。

4. 业务流程

客户申请→资格初审→贷款调查→审查审议→贷款审批→借款合同签订→担保合同签订→贷款发放

5. 开办机构

全省农信社各市县行社

（五十七）金燕纾困贷

1. 产品简介

“金燕纾困贷”是指对于因生产经营暂时困难，不能按时偿还贷款本金形成逾期的小微企业，在其结清原贷款利息的前提下，河南省农村信用社向其发放的用于归还原贷款本金的借新还旧贷款。

2. 产品特点

“金燕纾困贷”用于偿还原贷款，资金封闭运行，贷款期限最长3年，特定用于对生产经营出现暂时困难、不能按时偿还贷款本金形成逾期的客户进行帮扶，助力其摆脱困境，客户需提前归还原贷款部分本金。

3. 适用对象

符合条件的小型企业、微型企业以及个体工商户、小微企业主。

4. 业务流程

客户申请→资格初审→贷款调查→审查审议→贷款审批→借款合同签订→担保合同签订→贷款发放

5. 典型案例

鄢陵县辖内某园林绿化工程公司，于2019年1月29日在鄢陵农商银行借款1200万元，期限1年，用于购苗木。受疫情影响，该公司生产经营活动出现困难，流转资金紧张，贷款到期后出现部分本金逾期。鄢陵农商银行主动与企业联系，并进行深入调查后，

认为其符合“金燕纾困贷”支持条件，并于该公司申请后3个工作日内就完成贷款审批发放手续，帮助企业渡过了难关，目前该企业已恢复正常经营。

6. 开办机构

全省农信社各市县行社

（五十八）金燕承接贷

1. 产品简介

“金燕承接贷”是指对于因生产经营困难，不能偿还贷款本息形成逾期的小微企业，经协商，由原贷款担保人或第三方作为借款人承接债务，在结清原贷款利息的前提下，河南省农村信用社向承接人发放的用于归还原贷款本金的承接债务贷款。

2. 产品特点

“金燕承接贷”用于偿还原承接贷款，资金封闭运行，贷款金额不高于承接的原贷款金额，贷款期限最长3年；承接人信用评级应为A级及以上。

3. 适用对象

符合条件的小型企业、微型企业以及个体工商户、小微企业主。

4. 业务流程

客户申请→资格初审→贷款调查→审查审议→贷款审批→借款合同签订→担保合同签订→贷款发放

5. 典型案例

许昌市辖内某通信工程技术有限公司向许都农商银行借款

2300 万元，2020 年 10 月份到期，但由于客户经营出现问题，无力偿还贷款本金。许都农商银行在与客户深入沟通调研后，经客户申请，同意由相关第三方某商贸有限公司承接该债务，通过债务重组为企业解决了实际困难，也有效化解该行不良贷款，降低了金融风险。

6. 开办机构

全省农信社各市县行社

（五十九）星级贷

1. 产品简介

“星级贷”是指延津农商银行针对本辖区三大通讯运营商（其中一家）合作的 5 年及以上星级客户用于生产经营或消费的贷款。

2. 产品特点

贷款金额 10 万元以下，贷款期限 1 年以内，信用贷款，按月付息不定期还本。根据客户在网时间不同，实现差异化利率定价优惠政策。

3. 适用对象

延津县辖区内被通讯运营公司评为二星级及以上的手机客户，且在网时间 5 年及以上。

4. 业务流程

客户准备有效的身份证明、婚姻证明、手机客户在网时间 5 年及以上等相关证明材料→通过微信公众号或辖区营业网点申请→受理机构入户调查→贷款审批→营业网点放款→客户经理定期贷

后管理→贷款收回

5. 典型案例

南皮村的席某常年在外务工。去年，回老家过春节，正好赶上延津农商银行到南皮村开展信用评定，在了解到给予信用户的各项惠民优惠政策后，就积极报了名，并萌生了在老家创业的想法。延津农商银行 D 客户经理了解到席某的创业想法后说：“只要成为咱村的信用户，不管你是想种植、养殖还是做小生意，我们都愿意做你致富路上的金融后盾”。随后席某在南皮村和高寨村承包了近 400 亩耕地，为减少人力成本，提高种植效率，他急需购置农机设备，便第一时间找到了该行客户经理，通过了解得知席某的移动卡用了快 10 年了，就给席某推荐了星级贷。通过申请的 8 万元，席某购置了大型拖拉机、收割机、摘果机与自动淋灌机，并陆续投入使用，目前，正走在致富之路上。

6. 开办机构

新乡延津农商银行

（六十）税信贷

1. 产品介绍

税信贷是驻马店农商银行在运用大数据技术分析评价的基础上，对纳税信用等级较好的中小企业发放的生产经营性贷款。

2. 产品特点

- （1）纯信用、无抵押；
- （2）优惠多、成本低；

(3) 办理易、体验好。

3. 适用对象

符合条件的中小微企业。

4. 业务流程

客户申请→业务受理→贷前调查→审查审批→签订借款合同
→发放贷款

5. 典型案例

驻马店市辖内某公司是生产汽车零部件的专业化机械制造企业，是当地汽配行业的龙头企业。疫情期间，为按时完成生产任务急需资金购入一批设备，但流动资金不足，驻马店农商银行结合复工复产企业名单，第一时间进行对接沟通，在掌握该企业纳税信用等级及上年度纳税额度后，结合有关授信模型，对企业进行授信，仅 3 个工作日，500 万元无抵押无担保的“税信贷”就发放到位到账，较好地支持了企业复工复产。

6. 开办机构

驻马店农商银行

十、中原银行

(一) 脱贫人口小额信贷

1. 产品简介

脱贫人口小额信贷是按照脱贫人口小额信贷相关政策开展的针对建档立卡脱贫人口和边缘易致贫户发放的信用贷款。

2. 产品特点

(1) 市场定位准确，仅仅针对脱贫人口和边缘易致贫户。

(2) 贷款利率优惠，原则上按照基准利率放贷。

3. 适用对象

建档立卡脱贫人口和边缘易致贫户。

4. 业务流程

客户自愿申报→县、乡、村级金融扶贫服务组织审核公示→参与银行审批、担保公司跟进→签订协议、发放贷款→金融扶贫服务组织配合相关金融机构实施贷后管理

5. 典型案例

三空桥乡麻里村干部推荐客户廖某到我行申请扶贫贷款，我行客户经理吴某、刘某去三空桥实地考察，该客户家中有 4 个孩子，其中一人已考上大学，两人上初中，一人上小学，该家庭因学致贫，为供应四个孩子上学，贫困户廖某和丈夫在家从事养羊、养鸭等能够给家庭带来稳定收入保障的产业，养羊、养鸭等需要饲料保障，自有资金无力承担这么大开支，当时调查时羊羔、鸭子在院内养殖，异味特别浓重，居住环境十分恶劣。经过上门实地考察和了解，该贫困户虽然家庭条件艰苦，但是夫妻双方勤劳能干，诚实靠谱，当地村民对其评价极高，符合扶贫贷款政策要求，是脱贫攻坚帮扶对象，对其发放 3 万元扶贫小额信贷。有了这笔贷款，该客户在自家后院扩大圈养地点，扩大了养殖规模。目前该客户养羊 60 余只，养鸭 200 只，每月按时还款，征信记录良好，在贷款到期后，我行继续给予了贷款支持，并提供其他金融服务。

6. 开办机构

中原银行各分支机构。

（二）豫农 E 贷

1. 产品简介

豫农 E 贷是中原银行面向农村客户群体发放的小额信用贷款，用于满足其生产经营活动资金需求的小额、短期、循环贷款。

2. 产品特点

- （1）贷款额度最高为 10 万元，额度期限内可循环使用；
- （2）信用贷款，无需抵押和担保；
- （3）方便快捷，客户准入后在手机端即可一键申请，全流程线上化，客户足不出户办理；
- （4）上门服务，客户经理主动上门开展入户调查。

3. 适用对象

贷款对象为拥有河南省本地户籍或常住地址在河南省内的具备完全民事行为能力的已准入信用村农户。

4. 业务流程

- （1）信用村准入，银行主动筛选或由各地村委、镇政府推荐，支行调查审批后准入；
- （2）信用村村民线上申请；
- （3）客户经理入户调查及审批；
- （4）一点通签订贷款协议，线上提款、还款。

5. 典型案例

巩义市竹林镇镇西街农户康大爷在黄河滩承包了 600 多亩土

地，种植胡萝卜、红薯等农作物。因土地承包租期即将到期，急需资金缴纳承包租金。前期受疫情影响生意亏损，康大爷苦于没有足够的储蓄缴款，东拼西凑仍有7万余元资金缺口。巩义支行的客户经理在得知该情况后，告知康大爷中原银行推出了一款面向农户的贷款产品——豫农E贷，具有线上操作、线下核实、随用随取等特点，并第一时间赶往康大爷家中，上门服务快速为康大爷申请了8万元的农户贷款，解除了燃眉之急。资金到账后，康大爷欣喜不已，表示自己打电话原本抱着试一试的心态，没想到中原银行农户贷款办理这么便捷，“动动手指头，十几分钟就把贷款打到账户上了，中原银行不愧是中原人民自己的银行，为中原银行的产品和服务点赞！”

6. 开办机构

中原银行各分支机构

（三）乡村振兴产业普惠贷款

1. 产品简介

乡村振兴产业普惠贷款是中原银行向经营河南省优势主导或特色产业的农户、个体工商户及小微企业主发放的用于生产经营的贷款。

2. 产品特点

（1）贷款额度高，最高可贷1000万。

（2）担保方式灵活，可灵活采用信用、担保方式。

（3）还款方式多样，可采用按月还息到期还本、等额本息、等额本金等还款方式。

(4) 流程简便，线上申请、线上提款放款高效、随用随取。

3. 适用对象

从事县域优势和特色产业的农户、个体工商户、小微企业主等。

4. 业务流程

(1) 由政府、村委、服务站站长等向县域所在支行推荐产业客户名单；

(2) 名单内客户通过中原银行微信银行等线上渠道进行自助申请；

(3) 由银行客户经理上门对客户个人信用情况和产业经营情况进行调查；

(4) 贷款审批通过后会进行短信通知，客户可通过申请渠道查询审批结果；

(5) 客户和配偶、担保人（如有）登录中原银行手机银行等线上渠道完成合同签订；

(6) 客户登录中原银行手机银行等线上渠道完成提款。

5. 开办机构

中原银行各分支机构。

（四）中原银行粮食智能仓管融资业务

1. 产品简介

基于用粮企业原粮存货多、资金缺口大的现状，中原银行推出线上化的粮食动产质押业务模式，致力于解决中小型企业融资难问题。在业务开展过程中，中原银行积极运用科技手段升级质押物监

管措施，并推出融资人适用的仓储管理系统，在提高仓储管理智能化水平的同时，丰富了银行风控手段。

2. 产品特点

（1）适用范围更广。动产质押融资产品适用的客户群体更加广泛，尤其是对于缺少优质抵质押物和担保的中小企业，通过存货质押融资，可以有效地解决资金占用问题。

（2）智能化程度更高。中原银行基于“智能仓管+人防+技防”的业务方案，自主开发了具有 SAAS 服务功能的产业链金融服务平台——太一平台，基于此平台与监管方仓储系统直连，实现提款还款线上化，支持入库放款、还款出库、实时预警、线上对账和动态管控。

（3）融资效率更高。中原银行基于监控质押物入库的全流程数据信息和在库的仓储信息，已在粮食质押等场景中实现了线上化放款，满足融资人随需随借的融资需求。

3. 适用对象

有大宗农产品存储和融资需求的商贸类、制造类企业。

4. 业务流程

中原银行准入合格的物流仓储监管企业，代为中原银行占有、监管质押物→融资人将质押物交付给仓储监管企业→中原银行根据质押物货值和质押率向融资人发放贷款→中原银行做好质押物的价格跟踪和监管措施，确保在库质押物的货值足以覆盖银行贷款本息→融资人偿还贷款→中原银行解押并通知仓储监管企业返还质押物。

5. 典型案例

孟州是酒精产业集聚区，在了解到某酒精企业因采购和存储玉米存在资金需求后，中原银行迅速反应为其新增粮食智能仓管融资业务贷款 2000 万元，解决了企业采购玉米的融资需求。

6. 开办机构

中原银行各分支机构。

（五）创业担保贷款

1. 产品简介

创业担保贷款是指政府出资设立担保基金，委托担保机构提供贷款担保，由经办银行发放的、以解决符合条件的待就业人员、自主创业人员以及小微企业等个人或经济组织资金困难的人民币贷款业务。创业担保贷款主要用作自谋职业、自主创业或合伙经营和组织起来创业的开办经费和流动资金周转。担保机构为各地人力资源与社会保障部门指定的负责组织和实施当地创业担保贷款的专营担保机构。

2. 产品特点

（1）线上审批，流程迅速。创业担保贷实现了“线下调查+线上系统自动审批放款”的全新服务模式，具有可集中、批量运作的优势，为优质小微客户提供了便捷高效的融资体验。

（2）担保灵活。由各地市人社局指定的担保机构为创业担保贷款提供担保，反担保措施由当地人社局制定的担保机构决定。

3. 适用对象

待就业人员、自主创业人员以及小微企业等个人或经济组织。

4. 业务流程

符合条件的客户在线申请或社区或街道（乡镇）劳动保障工作机构审查推荐（担保机构承诺担保）→客户经理调查核实并进行风险评估→有权人审查审批→放款审核→放款

5. 典型案例

三门峡市渑池县货车司机张某，从事货车司机工作 10 年，近期客户凑钱购置一辆货车，从事货物运输经营，运输路线为三门峡至新疆全线。生意经营中，张某需要先行垫资，因为购置车辆用尽家中的存款，客户急需贷款周转。客户通过三门峡市人事和社会保障局创业贷款担保中心申请创业担保贷款业务，中原银行三门峡分行永兴街支行受理了该笔业务，率先使用银行线上创业担保贷款进行贷款放款。客户张某申请的 10 万元创业担保贷款从签订合同到贷款到账，仅用了不到 1 个小时的时间，真正享受和体验了贷款的便捷高效。自贷款发放后，客户的运输生意逐步走上正轨，月收入从原来的 5000 元提升至 3.5 万元，并雇佣 2 名司机，解决社会就业 3 人，为三门峡市自主创业、劳动密集型小微企业和社会就业提供强有力的政策扶持。

6. 开办机构

中原银行各网点受理咨询，或至各地创业贷款担保中心受理申请。

（六）商易贷（企业版）

1. 产品简介

中原银行向依法诚信纳税的小微企业发放的用于其生产经营的流动资金贷款。

2. 产品特点

（1）额度高：额度最高 300 万，循环使用，用款期限最长 12 个月。

（2）无抵押：无需抵押，差异化担保。

（3）网银提/还款，随借随还，按日计息。

（4）利率低：根据模型审批结果差异化定价。

3. 适用对象

依法设立，注册成立 2 年（含）以上，具有合法经营资质，正常纳税的小微企业。

4. 业务流程

客户申请→客户经理尽调→开立对公账户→合同签约及审查
→客户在企业网银自主提款、还款

5. 典型案例

郑州某通讯工程有限公司 2012 年成立以来，经营良好，主要为运营商提供通信设备的施工、安装，由于下游较为强势，公司一直有短期资金错配用于给员工发放工资的需求，但同时对于银行传统贷款模式存在畏惧心理，中原银行在了解到客户情况后，积极对接企业实际情况与效率需求，充分发挥税务与金融的互补优势，为企业提供线上化的专业服务，为企业发放 50 万元，银行的服务效

率和热情得到了企业的肯定和认可，后续将为企业提供全方位的金融服务。

6. 开办机构

中原银行河南省内各经营机构

（七）经营类永续贷

1. 产品简介

经营类永续贷是借款人为满足借款人及其控制企业生产经营使用，以借款人或其配偶名下房产提供最高额抵押担保（一手住房按揭除外）向银行申请的个人额度类贷款业务。

2. 产品特点

（1）放款快。手续简便、一天放款，简化客户手续，一键申请，在线评估，实时审批和快速放款，有效地解决了用户传统贷款的痛点。目前郑州、开封、洛阳已实现全线上一体化服务模式，基本可实现一天内放款。

（2）线上贷。扫码申请，在线评估，线上审批，流程高效。依靠移动互联网、大数据等信息技术，融合了线上申请、抢单派单、房产实时估值、自动化实时审批、移动信息采集等多种互联网新思维，实现全流程线上化。

（3）高额度。客户通过办理房产最高额抵押，实现综合授信、额度循环，贷款金额最高可达 1000 万。

（4）省利息。按日计息，随借随还，还款方式灵活，给借款人提供更多选择空间。

(5) 可循环。一次申请，循环使用。借款人可根据其自身资金使用计划，灵活使用。

(6) 无缝续贷。贷款到期前无缝对接，实现借款人贷款资金延续，大力支持小微发展。

3. 适用对象

小微企业主、个体工商户。

4. 业务流程

客户 APP 在线申请→客服电话核验流程跟踪→客户经理抢单、派单并预约上门→客户经理上门核验，进行贷前调查系统线上审批/人工线下审批→客户合同面签→用印抵押放款审核→放款审批、额度生效。

5. 典型案例

商丘市睢阳的王先生经营着一家小型超市，受疫情影响去年全年收益不高。到了年底备货的时候，王先生犯了难。“手里的资金实在周转不开，普通贷款流程麻烦等待的时间又长，备不上货，我都想着关门算了。”正在王先生急得团团转的时候，恰逢中原银行商丘分行利用周末时间开展业务宣传活动。永续贷中心客户经理在了解王先生的资金需求后，得知他名下有一处全款房产且手续齐全无其他抵押记录，便向他推荐了中原银行永续贷产品，并现场指导王先生通过中原银行 App 进行线上申请操作。

中原银行商丘分行在收到王先生的申请后，迅速安排专属客户经理配合工作，仅用一天时间就完成了办理授信、房产评估、审核资料、签订合同等一系列手续，并在第二个工作日的早上为王先生

成功放款 50 万元。“这个‘永续贷’，不用跑银行，下载个 App，手机就能直接自助申请，1 分钟就能得到评估值和最高可贷金额，通过审批后中原银行客户经理还上门审核资料，省时省事，很贴心！”王先生在收到款项后激动地说。

6. 开办机构

中原银行河南省内各经营机构

（八）中原银行商易贷（个人版）

1. 产品简介

“商易贷（个人版）”是中原银行面向信用良好的个体工商户、小微企业主发放的用于其日常经营的全线上个人经营贷款。

2. 产品特点

模型审批快：线上申请，自动审批。

签约无接触：一键签约，实时放款。

用款周期活：灵活使用，随借随还。

3. 适用客户

信用良好的个体工商户、小微企业主。

4. 业务流程

微信搜索“中原银行小微金融”微信小程序→点击“我要贷款”→选择“商易贷（个人版）”→在线填写申请信息→模型自动审批→登录手机银行进行签约→自助提/还款。

5. 典型案例

客户张某为蔬菜批发商，同时也是中原银行的收款码使用客

户，因为上下游结算方式主要以现结为主，平常现金流比较充足，一般无贷款需求。某日因个别易存储的农产品出现价格波动趋势，客户急需资金进行囤货，保证自己的库存，因时间紧急，客户需立马拿到资金进行进货，联系到中原银行收单服务对接的客户经理寻求帮助，客户经理推荐客户申请商易贷（个人）。客户当下在小程序进行了申请，5 分钟后即收到审批 30 万通过的短信，并在手机银行进行了提款操作，向上游付了货款，解决了客户的燃眉之急。

6. 开办机构

中原银行河南省内各经营机构

（九）中原银行商超 V 贷

1. 产品简介

“商超 V 贷”业务是中原银行向依法诚信经营的持有烟草专卖零售许可证的个体工商户或小微企业主发放的，用于其短期经营周转的可循环的经营类贷款。

2. 产品特点

- （1）手续简：线上申请，简单便捷。
- （2）额度高：额度最高 50 万元。
- （3）期限长：一次授信，循环使用，期限最长不超过 12 个月。
- （4）费用低：随借随还，按日计息。
- （5）纯信用：信用贷款，无抵押，免担保。

3. 适用对象

食杂店、烟酒店、便利店、商超等依法诚信经营且持有烟草专

卖零售许可证的个体工商或小微企业主。

4. 业务流程

微信搜索“中原银行小微金融”微信小程序→选择“商超V贷”→在线贷款申请→审批→客户经理线下核验→签约→提/还款。

5. 典型案例

张先生在郑州地区经营一家烟酒店，因为年前要做烟草类促销活动，想趁活动期间压一批烟的存货，处于资金紧缺的状态，正在为其他银行贷款放款太慢而发愁时，中原银行客户经理向其推荐此产品。当天，客户就在我行申请了商超贷，第二天下午贷款通过后客户前往我行签订贷款合同后，完成放款。

6. 开办机构

中原银行河南省内各经营机构

（十）“富商贷”贷款（襄城中原村镇银行）

1. 产品简介

“富商贷”贷款是该行按照“服务三农，支农支小”原则，发放的农户小额经营性贷款。

2. 产品特点

- （1）市场定位准确、贷款制度灵活。
- （2）贷款手续简便。
- （3）贷款利率优惠。

3. 适用对象

辖区内农户、种植养殖大户、个体工商户。

4. 业务流程

客户提供资料→客户经理审核资料→客户经理实地调查→符合条件进行资料复核→进行审贷会→签订合同→放款。

5. 典型案例

双庙乡村民李某多年来从事粮食收购工作，因流动资金需求较大，又一直找不到好的贷款产品，非常的苦恼，该行在惠农日员工下乡宣传时，李某通过宣传页看到该行贷款产品，并对该行产品产生了极大的兴趣，在咨询该行工作人员的同时，李某又对比了其他金融机构的产品，觉得该行贷款产品可行性非常高，直接到该行办理了贷款手续，从审批到放款仅一天时间，李某对该行产品及服务给予了非常高的评价。

6. 开办机构

襄城中原村镇银行各营业网点

（十一）“兴农贷”贷款（襄城中原村镇银行）

1. 产品简介

“兴农贷”贷款是满足农户、商户消费或经营需求的信贷产品。

2. 产品特点

（1）贷款额度。依据借款人生产经营状况、偿债能力、贷款真实需求、信用状况、提供担保的情况、自有资产和当地城镇经济发展水平等因素，合理确定贷款额度。

（2）贷款期限。根据城镇经济生产周期、销售周期和综合还款能力等因素合理确定贷款期限。个人贷款期限原则上不低于 3 个月

（含）且不超过 36 个月（含）。

（3）还款方式按月付息，到期一次性还本或按月付息，按季度偿还本金等。

（4）贷款利率按照该行贷款利率管理的相关规定执行。

3. 适用对象

在辖区内从事农业生产的农户或经商的商户。

4. 业务流程

客户提供资料→客户经理审核资料→客户经理实地调查→符合条件进行资料复核→进行审贷会→签订合同→放款

5. 典型案例

根据“党建+金融”整村授信助力乡村振兴工作开展以来，我行利用“我为群众办实事”为活动载体，下沉工作重心，为基层百姓传递正能量，开展整村授信活动，紫云镇辛某，通过我行整村授信活动，了解到我行信贷政策，并通过整村授信活动主动关注我行公众号，了解贷款产品“兴农贷”，我行客户经理通过电话回访了解到该客户因扩大收粮场地，造成资金短缺，客户经理及时到该收粮点查看情况，通过询问客户需求，制定适合客户发展的信贷需求，为其发放 10 万元小额贷款，该客户感叹道现在国家政策好，金融服务普及到村里，为我们提供更便捷的服务。

6. 开办机构

襄城中原村镇银行各营业网点

（十二）“随薪贷”贷款（襄城中原村镇银行）

1. 产品简介

“随薪贷”是对优质单位员工有消费需求，发放的消费性贷款。

2. 产品特点

- （1）贷款利率优惠。
- （2）贷款手续简便。
- （3）担保方式多样化。

3. 适用对象

辖区内优质单位员工。

4. 业务流程

客户提供资料→客户经理审核资料→客户经理实地调查→符合条件进行资料复核→进行审贷会→签订合同→放款

5. 典型案例

城关镇常某在某单位工作，因孩子结婚各方面资金需求较大，又一直找不到好的贷款产品，非常的苦恼，该行员工宣传时，常某看到该行贷款产品，并对该行产品产生了极大的兴趣，在咨询该行工作人员的同时，牛某又对比了其他金融机构的产品，觉得该行贷款产品可行性非常高，并与第二天就到该行办理了贷款手续，从审批到放款仅三天时间，常某对该行产品及服务给予了非常高的评价，该行产品也解决了常某的燃眉之急。

6. 开办机构

襄城中原村镇银行各营业网点

（十三）圆梦贷（濮阳中原村镇银行）

1. 产品简介

“圆梦贷”创业担保贷款是濮阳中原村镇银行联合濮阳县创业贷款担保中心共同推出的贷款产品。贷款利率：LPR+150BP（全额贴息）；贷款期限：最长不超过 24 个月；担保方式：保证；贷款额度：最高不超过 15 万元。

2. 产品特点

瞄准低收入群体、家庭困难群体创业就业等资金需求，通过一系列利好措施落实“大众创业”，真正将“普惠金融”落到实处。

3. 适用对象

濮阳县域内具有就业创业证或就业失业登记证、大中专毕业证（近五年有效）、退役军人证明、农民身份证明，享受创业担保贷款扶持政策的人员（具体参照国家相关政策）。

4. 业务流程

借款人到创业项目经营所在地乡镇人社所提出申请、提交相关证件资料→项目所在地人社所受理申请→人社所调查核实→担保中心复核、反担保、会审→经办银行发放贷款→申请人到期足额还款，财政按季度贴息。

5. 典型案例

李某系鲁河镇西寺上村人，主要种植木耳，2018 年客户因投建两个大棚导致资金紧张，首次与我行发生业务关系，客户经理经过调查，发放贷款 8 万元，目前在本行贷款余额 15 万元。在村镇银行的信贷支持下，李某的种植规模不断扩大，如今木耳大棚已扩

建至 6 个，我行从实际行动支持客户走上致富路。

6. 开办机构

濮阳中原村镇银行辖区内各营业网点

（十四）卡贷通（濮阳中原村镇银行）

1. 产品简介

“卡贷通”是濮阳中原村镇银行推出的一款小额循环贷款产品。借款人在授信额度、授信有效期内，通过电子渠道及其辖属经营网点多次申请提款并循环使用的个人贷款业务。贷款利率：5.88%-7.35%；贷款期限：最长不超过 36 个月；担保方式：信用、保证、抵押、质押；贷款额度：最高不超 50 万元。

2. 产品特点

“卡贷通”贷款遵循“先授信、后用信”的步骤，坚持“存贷合一、一次授信、周转使用、随贷随还”的原则。借款人以“龙鼎卡”为支付介质，在卡贷通业务最高循环贷款额度及使用有效期内，通过商户 POS、电子银行渠道、自助设备及银行柜面办理消费、转账时，若卡内基本账户余额不足，则实时触发贷款功能，将用款差额部分发放至“龙鼎卡”基本账户，然后连同自有资金一并支付，实现贷款额度的循环使用。

3. 适用对象

濮阳县域内（户口在县域内、有固定住所或经营场地、县域内工作）用于生活消费或者生产经营的客户。

4. 业务流程

客户咨询申请→申请受理→贷前调查→确定信用额度→签订借款合同→贷款发放→资金支付

5. 典型案例

赵某系八公桥镇赵马占村人，为承接分包工程的包工头，客户因垫资较多，工程款占压较多，又受到疫情影响，导致客户无法正常给工人发放工资，八公桥支行客户经理了解情况后，为其发放“卡贷通”贷款 10 万元，解决了客户周转资金困难，让他带出去的务工人员能够按时拿到工资。

6. 开办机构

濮阳中原村镇银行辖区内各营业网点

（十五）惠农贷（濮阳中原村镇银行）

1. 产品简介

为体现濮阳中原村镇银行支农支小的市场定位，推出“惠农贷”产品。贷款利率：5.88%-9.78%；贷款期限：最长不超过 36 个月；担保方式：信用、保证；贷款额度：①个人单签信用贷款最高 5 万元；②夫妻双签信用贷款最高 10 万元；③正常担保贷款最高 20 万元。

2. 产品特点

结合“整村授信”的模式，推出“惠农贷”贷款产品，降低贷款门槛，为县域农户提供方便、快捷的信贷资金支持，实现贷款像存款一样方便。5 万元以内贷款，最快一小时放款！

3. 适用对象

濮阳县域内客户（户口在县域内、有固定住所或经营场地、县域内工作）。

4. 业务流程

客户咨询申请→申请受理→贷前调查→确定信用额度→签订借款合同→贷款发放→资金支付

5. 典型案例

客户张某是濮阳县徐镇镇东习城村的养殖户，目前经营蛋鹅养殖场，开春后就到了养殖蛋鹅的时节，购买 1500 余只蛋鹅苗后，造成资金暂时短缺，又因养殖所需的饲料、疫苗等相关费用不足，向本行申请 5 万元流动资金贷款，本行客户经理立即与客户联系，进行受理和调查，并启动绿色通道，快速完成审查审批，在 1 小时内将 5 万元贷款发放到了客户的银行账户中，解决了客户燃眉之急。

6. 开办机构

濮阳中原村镇银行辖区内各营业网点

（十六）乡村振兴贷（淇县中原村镇银行）

1. 产品简介

淇县中原村镇银行为向淇县小微客群和“四农”客群提供门槛低、手续简便、高效快捷的融资渠道，有效打通信贷金融服务“最后一公里”。进一步强化金融产品服务模式的创新，修订推出“乡村振兴贷”惠农贷款产品，积极发挥了村镇银行服务乡村振兴的有益补充作用。

2. 产品特点

纯信用、免抵押、免担保。授信额度 5 万元以内，授信期限 36 个月以内，贷款利率 5.88%，贷款手续简便，还款方式灵活。

3. 适用对象

“乡村振兴贷”贷款对象是淇县中原村镇银行服务辖区内的“四农”客群、个体工商户和小微企业主。可用于生产经营和综合消费。

业务流程（此业务可通过移动 Pad 线上受理，业务流程简便）

- （1）借款人携带身份证、户口簿等，填写申请书；
- （2）客户经理查询借款人个人信用报告并进行入户调查；
- （3）内部审查、审批后，签订借款合同；
- （4）借款人使用贷款。

5. 典型案例

我行依托发起行科技力量支持，大力推广移动终端为“四农”客群提供“田间地头+授信放款”的信贷服务。通现场调查、现场授信、现场一站式无纸化办公，做到客户一趟不用跑，完成整个授信流程，极大提升服务效率和客户体验感。淇县高村镇的客户徐先生，有意向进一步扩大养鸡场规模，急需一笔资金周转。我行客户经理入村宣传期间了解到客户具体资金需求后，向客户推荐了“乡村振兴贷”，征得客户同意后，现场采集资料、线上审批签约，当天上午就为客户办结手续。

6. 开办机构

淇县中原村镇银行各营业网点

（十七）家和贷（淇县中原村镇银行）

1. 产品简介

“家和贷”是淇县中原村镇银行针对我行服务辖区内客群发放的主要用于生产、经营所需的周转经费和流动资金以及家庭消费的用途，由家人、邻居或朋友等作为保证人的贷款。

2. 产品特点

基于纯信用，家庭成员担保，无需抵押。授信期限 36 个月以内，贷款额度 20 万元以内，利率 9.456%，还款方式灵活。

3. 适用对象

在淇县居住且有固定住所，身体健康，年龄在 18 岁-60 岁具有完全民事行为能力，且家庭劳动力在两人以上，具有较好的劳动能力、经营意识的自然人。

4. 业务流程（此业务可通过移动 Pad 线上受理，业务流程简便）

- （1）借款人携带身份证、户口簿等，填写申请书；
- （2）客户经理查询借款人、担保人个人信用报告并进行入户调查；
- （3）内部审查、审批后，签订借款合同；
- （4）借款人使用贷款。

5. 典型案例

家住北阳乡水屯村种粮大户高某流转了 280 亩土地种植，经朋友介绍得知种子公司正在经销一批优质玉米种有意购买，却因近期购买了 3 台种植农机花费 25 万元而资金紧张，高某来我行朝歌支行咨询业务，在与客户面谈后，我行立即受理了该客户的用信申请，

并着手相关资料补充收集，仅用了一天时间，即通过了我行审批，获得了 10 万元的贷款用信，购得优质的玉米种子。

6. 开办机构

淇县中原村镇银行各营业网点

(十八) “亲情贷” 贷款（卢氏中原村镇银行）

1. 产品简介

“亲情贷” 贷款业务是指我行基于家庭亲属关系为担保条件，向个人发放用于生产经营的贷款。

2. 产品特点

(1) 贷款额度高。“亲情贷” 贷款的额度设定在 50 万元以内，基本适应了当前卢氏县域个人及家庭生产经营发展的要求；

(2) 贷款担保手续简便。只需要借款人父母、子女、兄弟、姐妹即可担保，解决了寻找担保难的问题。

3. 适用对象

借款人年龄在 18 周岁（含）以上，借款人年龄加贷款期限原则上不得超过 65 年，身体健康，具有完全民事行为能力的自然人；在卢氏辖内有常住户口或固定住所、经营地或有效居住证明的自然人。

4. 业务流程

(1) 客户向我行提出申请，并按要求提供相关资料，承诺所提供的材料真实、完整、有效。

(2) 贷款调查（非现场调查和现场调查）

(3) 对于调查完毕的，按照“亲情贷”贷款业务上报材料清单的要求，将审查审批资料，按照授权范围，报有权审批人进行贷款审查审批。

(4) 经办人员落实发放条件后签订合同。核实客户身份，要求客户当面在信贷合同上签字并按手印，留存相关影像资料。

(5) 贷款发放前，客户经理落实贷款发放条件，然后提交有权放款岗进行审批放款。“亲情贷”贷款支付按照监管要求采用自主支付或受托支付的方式进行。

5. 典型案例

卢氏县沙河乡烟叶种植户李某因烟季即将到来，今年承包土地新增 30 亩，急缺购买烟苗和化肥的资金，因之前沙河支行下乡宣传为李某介绍过该行的贷款产品，在李某急需用钱的时候首先想到该行，便电话联系客户经理咨询贷款业务，客户经理为其介绍后之后，李某让自己的儿子为其担保，并与第二天就到该行办理了贷款手续，从审批到放款仅三天时间，李某对该行产品及服务给予了非常高的评价，该行产品也解决了李某的燃眉之急。

6. 开办机构

卢氏中原村镇银行各营业网点

(十九) “职 e 贷”贷款（卢氏中原村镇银行）

1. 产品简介

“职 e 贷”是向区域范围内的有固定工作且有稳定收入来源的优质客户发放的以消费为目的的贷款。

2. 产品特点

(1) 贷款额度。依据借款人生产经营状况、偿债能力、贷款真实需求、信用状况、提供担保的情况、自有资产和当地城镇经济发展水平等因素，合理确定贷款额度。

(2) 贷款期限。根据城镇经济生产周期、销售周期和综合还款能力等因素合理确定贷款期限。个人贷款期限原则不超过 36 个月（含）。

(3) 还款方式：根据借保双方的资信状况和收入来源特点，结合客户经理及审批人的判断，灵活设置还款方式。

3. 适用对象

在卢氏县内有固定住所，身体健康，具有完全民事行为能力，年龄在 18 周岁（含）以上，最高不超过 60 周岁；已与就业单位签订一年以上正式劳动合同（对于政府机关或其他未签劳动合同的单位，应为正式编制人员）的行政事业单位和金融、电力、烟草、通讯等大型国有企业正式职工。

4. 业务流程

客户申请→贷款调查→审查审批→合同签订→贷款发放

5. 典型案例

卢氏县潘河乡咎某为卢氏县某单位正式职工，因结婚购车资金不够，在广播上听到卢氏中原村镇银行“职 e 贷”贷款产品宣传，便电话咨询，第二天便与客户经理面谈，该行立即受理了咎某的用信申请，并着手相关资料补充收集，仅用了一天时间，即通过了该行内部审批，获得了 10 万元的贷款用信，解决了咎某的燃眉之

急。

6. 开办机构

卢氏中原村镇银行各营业网点

（二十）“中原农贷”贷款（遂平中原村镇银行）

1. 产品简介

“中原农贷”业务主要面向遂平县行政区域内的农户、个体经营者等。贷款用途是用于借款人正常的生产经营、消费，不得发放无指定用途贷款。

2. 产品特点

（1）贷款额度高。“中原农贷”贷款的额度设定依据借款人生产经营状况、偿债能力、贷款真实需求、信用状况、提供担保的情况、自有资产等因素，信用类贷款最高不超过 10 万元（含），保证类贷款最高不超过 50 万元（含），抵押类贷款最高不超过 60（含）万元。

（2）贷款担保手续简便。对于 10 万元（含）以内的小额信贷业务，在整体信用风险可控的前提下，依据效率优先的原则，紧盯本行市场定位，着重考察客户两有两无（有劳动能力，有还款意愿，无不良嗜好，信用记录无重大瑕疵），做到应放尽放，尽量满足客户合理资金需求解决了农户担任难的问题。

（3）利率、贷款期限优势，对于借款人依法办理粮食收购证且年满 1 年的可享受我行最低利率，授信期限 36 个月，可以一次性授信随借随还。

3. 适用对象

遂平县行政区域内的农户、个体经营者等。

4. 业务流程

(1) 对农（商）户进行信用评定，两有两无（有劳动能力，有还款意愿，无不良嗜好，信用记录无重大瑕疵，根据担保方式和资产负债情况，给予相应的贷款额度。

(2) 客户经理对各自受理的借款申请进行初审，查询核实个人信用报告，对符合该行基本受理条件的，择时进行贷前调查。

(3) 经办部门或支行由两名客户经理双人实地调查签署明确意见后，经业务信贷主管审核后签署审查意见，报支行行长审批所办理的贷款业务经风险部门审查审批后，进入贷款审批程序。

(4) 经最终审批同意发放的贷款，客户经理应及时通知借款人，签订《借款合同》、《担保合同》等，并提供面签照片。借款合同及保证合同生效后，借款人填写《贷款借据》，贷款发放岗审核后，办理发放贷款和出账手续。

5. 典型案例

遂平县阳丰乡一位收粮户，因怕收粮季需求资金量大，贷款不能及时到账，我行客户经理走访外拓时候了解改客户的烦恼时，积极多次对接对该贷款品种进行一系列详细讲解，用该客户房产作为抵押，为其发放一笔 50 万元 3 年循环贷款，告诉客户该笔贷款随借随还，用时产生利息，不用随时可以归还不产生利息，贷款发放完毕后客户用该笔贷款进行调粮、收粮为期解决了资金周转不开的麻烦。

6. 开办机构

遂平中原村镇银行各营业网点

(二十一) “中原工贷” (遂平中原村镇银行)

1. 产品简介

“中原工贷”业务“中原工贷”业务主要面向遂平县行政区域内有固定住所、在河南省内各地区公积金中心缴存有公积金、收入较高的高端客户包括：(1) 国家公务员；(2) 事业单位人员；(3) 大中型企业高级管理人员；(4) 金融、通讯、电力、烟草、医疗等单位人员；(5) 律师事务所、会计师事务所等中介机构具有执业资格的专业人士；(6) 其他收入高、资信高的人员。

2. 产品特点

(1) 贷款额度高。原则上信用类贷款最高不超过 30 万元(含)；保证类贷款最高不超过 50 万元(含)；抵押类贷款不超过 60 万元(含)。信用类贷款采用公积金贷，在河南省内各地区公积金中心连续缴存公积金需满一年以上。

(2) 贷款担保手续简便。公积金贷，借款人已婚的原则上夫妻双签，对于优质行业、公务员、事业单位人员、教师、医疗人员以及对我行有较大贡献的人群等可采用单签模式，采用单签模式原则上金额最高不超过 20 万元(含)。

(3) 利率、贷款期限优势，借款人只需提供公积金月缴存记录，即可授信贷款期限 36 个月的循环贷款，一次性授信随借随还。

3. 适用对象

遂平县行政区域内有固定住所、在河南省内各地区公积金中心缴存有公积金、收入较高的高端客户发放的消费性贷款。

4. 业务流程

(1) 我行客户经理利用移动 iPad 对借款人进行公积金账户缴存基数进行查看评估准入，纯信用无抵押的贷款，根据借款人公积金月缴存金额授予相应的贷款额度。

(2) 客户经理对各自受理的借款申请进行初审，查询核实个人信用报告，对符合该行基本受理条件的，择时进行贷前调查。

(3) 经办部门或支行由两名客户经理双人实地调查签署明确意见后，经业务信贷主管审核后签署审查意见，报支行行长审批所办理的贷款业务经风险部门审查审批后，进入贷款审批程序。

(4) 经最终审批同意发放的贷款，客户经理让借款人，再移动 iPad 上签订《借款合同》、《担保合同》等，并提供面签照片后，借款人在移动 iPad 上签订《贷款借据》，办理发放贷款和出账手续。

5. 典型案例

遂平县某单位一名员工需要装修房屋，着急需要支出一笔装修资金，找到我行客户经理，我行客户经理在了解到情况后，双人实地带着移动 iPad 去到借款人单位，当面查询并上传该客户公积金月缴存额的记录，上报 20 万元放款期限 36 个月循环贷款，进行放款当天到账，解决了客户的难题。

6. 开办机构

遂平中原村镇银行各营业网点

（二十二）“中原商贷”贷款（遂平中原村镇银行）

1. 产品简介

中原商贷是指本行向符合条件的个体工商户、小微企业主等发放的用于合法生产经营活动的贷款办理本贷款业务，可采用抵押、质押、保证、信用的方式，并严格审查借款人的信用记录。借款人承诺获得授信资金后，不得以任何形式流入证券市场、债券市场、期货市场和用于股本权益性投资。

2. 产品特点

（1）贷款额度高。信用类贷款最高不超过 20 万元（含），保证类贷款最高不超过 50 万元（含），抵押类贷款最高不超过 60 万元（含）。对于 10 万元（含）以内的小额信贷业务，在整体信用风险可控的前提下，依据效率优先的原则，紧盯本行市场定位，着重考察客户两有两无（有劳动能力，有还款意愿，无不良嗜好，信用记录无重大瑕疵），做到应放尽放。

（2）贷款担保手续简便。借款人须提供满一年营业执照，担保人 can 找同行业商户、也可以为借款人有担保能力亲戚朋友等即可办理。

（3）利率、贷款期限优势，对于借款人依法办理营业执照、烟草专卖许可证且年满 1 年的可享受我行低利率，授信期限 36 个月，可以一次性授信随借随还。

3. 适用对象

“中原商贷”业务主要面向遂平县行政区域内从事生产经营活动的个体工商户、小微企业主等发放经营性贷款。

4. 业务流程

(1) 我行客户经理对借款人进行资料收集营业执照、烟草专卖许可证进行查看评估准入，根据借款人需求金额安排合理担保方式。

(2) 客户经理对各自受理的借款申请进行初审，查询核实个人信用报告，对符合该行基本受理条件的，择时进行贷前调查。

(3) 经办部门或支行由两名客户经理双人实地调查签署明确意见后，经业务信贷主管审核后签署审查意见，报支行行长审批所办理的贷款业务经风险部门审查审批后，进入贷款审批程序。

(4) 经最终审批同意发放的贷款，客户经理让借款人，签订《借款合同》、《担保合同》等，并提供面签照片后，签订《贷款借据》，办理发放贷款和出账手续。

5. 典型案例

遂平县一商户需要打一批烟款，急需一笔资金，但因为借款人是生意人担心利率高，我行客户经理了解该商户的需求后，为客户讲解该贷款品种利率优势，并双人实地去到商户店里去收集资料，在获取营业执照和烟草专卖许可证后，为该商户提供我行商贷低率并上报 30 万元，放款期限 36 个月循环贷款随借随还，客户手机银行提款后解决了经营周转难题。

6. 开办机构

遂平中原村镇银行各营业网点

(二十三) 兴家贷 2.0 (林州中原村镇银行)

1. 产品简介

“兴家贷 2.0”贷款是指以自然人在家庭所有成员的信誉、资产、收入等为基础，以家庭核心成员为借款人，向林州辖区内的农户、优质单位正式员工、个体工商户、建筑行业项目经理、小微企业主、灵活就业群体及弱势群体等发放的用于家庭消费或合法生产经营活动中资金周转的贷款业务。

2. 产品特点

采用信用和自然人担保的保证方式，“兴家贷 2.0”实质上是以家庭为对象的信用贷。利率执行年化单利率 6.17%—9.6%。

3. 适用对象

本行主要贷款对象为林州辖区内的农户、优质单位正式员工、个体工商户、建筑行业项目经理、小微企业主及灵活就业人员等。

4. 业务流程

咨询申请受理→贷前调查→确定授信额度→签订借款合同→贷款发放。

5. 典型案例

在对林州市某企业调研中，企业负责人对发展历程和经营情况进行了详细介绍，提出了银行贷款“手续繁、耗时长”的经营痛点，我行抓住业务时机，介绍了我行“当日受理、即刻调查，翌日审查审批与放款”的信贷服务要求。客户经理现场办公，查阅报表、翻阅凭证、盘点库存、面谈面签、收集资料，完成现场调查，并在当日报送风险合规部，第二天上午取得授信批复，下午完成核保放款，从需求受理到客户提款不超 24 小时。

林州中原村镇银行将客户体验“当日受理、即刻调查，翌日审

查审批与放款”，作为检验自身“能力提升与作风转型”的主标尺，作为对客户服务效果的量化承诺，让“阳光高效”的普惠信贷口碑在林州口口相传。

6. 开办机构

林州中原村镇银行各营业网点及 2 家普惠金融服务站

（二十四）建筑贷（林州中原村镇银行）

1. 产品简介

“建筑贷”是指向林州辖区内的建筑企业、建筑行业从业人员发放的用于合法生产经营活动中资金周转的贷款业务。

2. 产品特点

采用信用、保证、抵押的保证方式，利率执行年化单利率 8.28%—9.6%。

3. 适用对象

林州辖区内具有稳定住所的建筑企业、建筑行业从业人员，包括但不限于建筑施工企业任职的项目经理、主要高管、主要控制人、股东、财务总监、包工头（包括建筑劳务）。

4. 业务流程

咨询申请受理→贷前调查→确定授信额度→签订借款合同→贷款发放

5. 典型案例

林州市临淇镇赵总在山西省承包工程，由于其回款不及时，资金紧张无法购进建筑材料，面临工程停工，随即向我行申请建筑贷，

我行客户经理立即奔赴山西省开展现场调查，并于当天向审批部门递交手续，第二天成功放款，赵总及时支付工程材料款，恢复正常生产。

6. 开办机构

林州中原村镇银行各营业网点及 2 家普惠金融服务站

(二十五) “兴农贷” 贷款（新乡中原村镇银行）

1. 产品简介

“兴农贷”是新乡中原村镇银行针对县域农户发放的一类担保贷款，为县域客户在生产、经营、种植、养殖、以及家庭消费、住房、装修、教育等方面提供资金。亲朋好友邻居均可作为保证人，以子女担保为首选。主要从农村客户需求痛点出发，为收入时断时续、资产少、担保难找，资金周转慢等问题进行解决。

2. 产品特色

以家庭成员担保为主，但结合实际情况，一户一议，灵活选择担保人。贷款额度为 1-30 万元，贷款期限一般不超过 3 年，循环使用，随借随还。利率 7.5%-8.8%（根据客户评级在区间内定价），还款方式已先息后本为首选，也可选择等额本息。

3. 适用对象

辖区内常住居民，有固定住所，身体健康，无不良嗜好，人品端正，18 岁—60 岁具有完全民事行为能力，具有稳定经营，劳动能力强，踏实肯干，近两年征信无连三累六不良记录。

4. 业务流程

客户提供资料→客户经理审核资料→客户经理实地调查→符合条件进行资料复核→进行审贷会→签订合同→放款。

5. 典型案例

七里营镇北周庄刘先生是多年的养殖户，养牛 20 头多头，同时承包 100 亩农田，由于想扩大规模资金不足，联系到我行客户经理。通过电话沟通，向客户讲明贷款条件，基本流程，需要准备资料，大概办理时间等事项，然后和客户约定办理时间，并在三天内完成所有流程，客户及时拿到资金。由于客户养殖多年，且比较稳定，并由子女担保，客户首次申请获得 15 万元额度，现客户养殖和收入规模均已扩大一倍。

6. 开办机构

新乡中原村镇银行各乡镇网点

（二十六）“农担贷”贷款（新乡中原村镇银行）

1. 产品简介

“农担贷”贷款是该行为新乡县区域内从事农业生产经营的客户设计的信贷产品。

2. 产品特点

（1）贷款额度。依据借款人生产经营状况、偿债能力、贷款真实需求、信用状况、提供担保的情况、自有资产和当地城镇经济发展水平等因素合理确定贷款额度，最高 50 万元。

（2）贷款期限。根据城镇经济生产周期、销售周期和综合还款能力等因素合理确定贷款期限，个人贷款期限 1-36 个月。

(3) 还款方式按月付息，到期一次性还本；可办理卡贷通模式，授信期限内可以循环使用。

(4) 贷款利率按照该行贷款利率管理的相关规定执行。

3. 适用对象

在辖区内从事农业生产经营的客户，年龄 18-65 岁，有固定的经营场地或合法的经营项目，产品（商品）有市场，生产经营有效益，有合法稳定的收入来源，有按期还本付息的能力。

4. 业务流程

客户提供资料（同时在农担系统上申请）→客户经理审核资料→客户经理实地调查→符合条件进行资料复核→进行审贷会→在农担系统上审批→签订合同→缴纳担保费→放款

5. 典型案例

小冀镇王某在当地包地 300 多亩，同时种植了 30 多亩葡萄、樱桃等果树，因果树投资较大，且地租每年上涨，手里流动资金不足，我行客户经理向王某详细讲解了该产品，当月办理了第一笔农担贷业务，从提出申请到放款仅 3 天时间办理了 30 万元的贷款，彻底解决了客户的资金短缺的问题。目前，王某的家庭农场经营正常，果园获得了丰收，经济收入也得到了提升。

6. 开办机构

新乡中原村镇银行各营业网点

（二十七）家合贷备用金循环贷款（西平中原村镇银行）

1. 产品简介

家合贷备用金循环贷款（以下简称家合贷）是向以家庭为单位，在西平中原村镇银行辖区内的城镇居民及各乡镇中具有固定住所、收入稳定、信用良好的居民发放的，用于为经营、家庭综合性消费等目的的个人人民币贷款。

2. 产品特色

（1）授信额度高。“家合贷”授信额度最高额度 20 万元，满足县域居民日常资金需求。

（2）免担保。以家庭为单位发放的信用类贷款，家庭成员为共同借款人。

（3）授信期限长。授信期限最长 3 年，可采取按月付息，到期一次性还款或等额本息等多种还款方式，满足不同用款周期客群的需要。

（4）随取随用。“家合贷”贷款遵循“先授信、再用信”的原则，一次授信、循环使用、随用随取、手机银行自主操作，不支用不收息，真正的家庭循环备用金。

（5）贷款手续简便、高效。一个电话，客户经理上门办理，全程现场核准证件资料，线上化操作，最快 2 小时放款。

3. 适用对象

年满 18 周岁，授信到期时年龄不超过 65 周岁的本行辖区居民，县域内有固定住所，收入稳定，征信良好。

4. 业务流程

(1) 客户申请与业务受理。

(2) 贷款调查。家合贷调查应以实地调查为主、第三人打听核实为辅，采取现场核实、现场评级、移动端申请。

(3) 贷款审查。独立审查、审批人员通过线上平台对相关资料的合法合规性、完整性及调查内容的进行全面审查。

(4) 审批。独立审批人审查完毕后直接在线上平台审批通过，自动出具审批意见书，系统通知业务经办人员进入签约环节。

(5) 合同签订及贷款开立。经办人员接到审批通过通知后现场组织申请人在移动展业平台签订电子合同并提交放合同审查岗审核，审核通过后系统自动进入贷款开立环节，由客户经理确认贷款开立。

(6) 放款。家合贷为多模式组合放款操作，用移动展业平台申请+平台直接放款、移动展业平台申请+手机银行自主放款、线下申请+手机银行放款、纯线下申请+放款等多种模式，可根据不同年龄、不同客群随意切换。

5. 典型案例

专探乡水泉汪村为全市闻名的渔具电商村，该村村民大多数从事渔具加工及线上销售，资金周转频率快短时资金需求较多，对贷款办理效率要求较高。水泉汪村村民在西平中原村镇银行进行“整村授信”宣传过程中得知相关授信政策及产品特点后，主动要求该行在本村开展授信工作。该村村民李某作为该村渔具电商创业青年之一，主动要求体验我行“家合贷”家合贷备用金循环贷款业务模

式，从业务申请到李某手机银行放款到账户只用了 65 分钟，李某不禁感叹道：西平中原村镇银行业务效率真高！和我们电商资金使用模式也十分搭配，真正解决了我们创业者融资难、融资贵、效率差的问题，真正做到了老百姓身边的金融服务”。

6. 开办机构

西平中原村镇银行各营业网点

（二十八）“乡村振兴贷”贷款（西平中原村镇银行）

1. 产品简介

“乡村振兴贷”贷款是该行专门针对县域内的自然人、个体工商户、小微企业主及民办非企业单位的所有人或主要自然人股东、实际经营者及针对待就业人员、自主创业人员发放的用于合法生产经营活动的贷款。

2. 产品特色

（1）贷款额度高。依据借款人生产经营状况、偿债能力、贷款真实需求、信用状况、提供担保的情况、自有资产等因素，合理确定贷款额度，信用类贷款最高不超过 50 万元（含），抵押类最高不超过 100 万元（含）。

（2）贷款期限长。根据借款人经济生产周期、销售周期和综合还款能力等因素合理确定贷款期限，信用及保证类贷款期限最长不超过 36 个月；抵押类贷款期限最长不超过 60 个月。

（3）还款方式灵活。借款人可根据用款周期灵活选择按月付息，到期一次性还本、按月付息，按季度偿还本金、等额本息等多种还

款方式等。

(4) 贷款利率按照该行贷款利率管理的相关规定执行。

(5) 放款速度快。线上、线下双轨并行流程，申请人可根据用款需求自主选择放款途径，一次授信，循环使用，真正的经营备用金。

3. 适用对象

辖区内年满 18 周岁，授信到期时年龄不超过 65 周岁的自然人、个体工商户、小微企业主及民办非企业单位的所有人或主要自然人股东、实际经营者及针对待就业人员、自主创业人员。

4. 业务流程

申请人提供申请资料（身份证明材料+经营证明材料）→客户经理受理审核准入资质→客户经理实地调查+移动展业平台申请材料录入→分支机构复核→总行风险审查+审贷会/独立审批人审批（30 万元以下）→签订合同/移动展业平台电子合同签署→放款/手机银行自主支付。

5. 典型案例

西平服装城作为豫南地区最大的服装批发市场，资金使用具有鲜明的季节性、周期性，张某因秋季需提前备用冬季服装备货，急需临时性流动资金，2022 年 4 月底该行推出该业务推出后，张某某获知其授信周期长，手机银行随借随还，不用不支付利息的优势后便在 2022 年 8 月贷款 20 万元用于冬季备货，当年 9 月急需用钱时通过手机银行一键自主放款后即时到账 20 万元，订购了热销款冬装，10 月份出货后资金回笼便自主偿还了本金及利息，对该行

推出的“乡村振兴贷”备用金模式即节省了利息开支，又能在关键时刻发挥作用表示高度赞同，解决了以往贷款业务周期固定，不能循环使用等不利于小规模经营者生产经营的诟病，真正围绕小微客户信贷需求具有的“短、小、频、急”的特点去设计信贷产品，符合市场发展需求。目前，该业务模式已在市场 200 多家商户中迅速推广应用，受到市场的普遍好评。

6. 开办机构

西平中原村镇银行各营业网点

（二十九）农易贷（信阳平桥中原村镇银行）

1. 产品简介

“农易贷”是以个人及其家庭的信誉、收入等为基础，采用信用、保证方式向辖内乡镇居民发放的用于生产经营、生活消费的贷款。

2. 产品特点

（1）最高额度 30 万元，可满足乡镇客户生产经营、生活消费需要；

（2）信用类额度 15 万元，无需抵押担保，手续简便，2 小时内可放款；

（3）贷款期限最长 36 个月，还款方式灵活；

（4）在同业的小额贷款产品中，贷款利率较优惠。

3. 适用对象

年满 18 周岁，不超过 65 周岁，征信记录良好、有收入来源的

乡镇居民。

4. 业务流程

线下：

- (1) 借款人携带身份证、户口簿等发起贷款申请；
- (2) 客户经理查询借款人征信后入户调查；
- (3) 内部审查、审批后，签订借款合同；
- (4) 客户经理放款

线上：

客户经理在入户调查中，将借款人申请、征信报告、签订合同等一并通过移动平板电脑办理，实现 2 小时内放款。

5. 典型案例

家住石桥村的梅师傅 2017 年起在平昌关镇石桥村种植 200 亩田地，主要种植水稻和小麦，临近春耕，梅某打算购买肥料和种子，需要 5 万元资金周转，经当地种植户介绍来到向该行申请 5 万元贷款。该行第一时间向村委了解到梅某信用情况较好，便于当天来到梅师傅家中，通过移动线上审批，2 小时内为其发放了 5 万元贷款，梅师傅感叹：“没想到现在办贷款这么简单，就用平板电脑操作几下，5 万块钱就轻轻松松到账了！”随后，该行客户经理又手把手教李师傅通过手机银行进行账户查询，看着银行卡上到账的 5 万块钱，李师傅对该行的办事效率和服务赞不绝口。

6. 开办机构

信阳平桥中原村镇银行各乡镇营业网点

（三十）丰收贷（信阳平桥中原村镇银行）

1. 产品简介

“丰收贷”是以个人及其家庭的信誉、现金流等为基础，采用信用、保证方式向辖内农作物种植、农产品收购的客户持发放的用于生产经营周转的贷款。

2. 产品特点

- （1）最高额度 50 万元，可满足种养殖、收购客户经营需要；
- （2）信用类额度 30 万元，无需抵押担保，手续简便，2 小时内可放款；
- （3）贷款期限最长 36 个月，还款方式灵活，可根据不同经营周期设定；
- （4）贷款利率优惠。

3. 适用对象

年满 18 周岁，不超过 65 周岁，征信记录良好、现金流稳定的经营农作物种植、农产品收购的客户。

4. 业务流程

线下：

- （1）借款人携带身份证、户口簿等发起贷款申请；
- （2）客户经理查询借款人征信后入户调查；
- （3）内部审查、审批后，签订借款合同；
- （4）客户经理放款

线上：

客户经理在入户调查中，将借款人申请、征信报告、签订合同

等一并通过移动平板电脑办理，实现 2 小时内放款。

5. 典型案例

信阳市平桥区甘岸街道办事处位于淮河流域，是我市著名蔬菜粮食种植基地，盛产萝卜、白菜。农户李师傅自 2013 开始在甘岸办事处从事蔬菜种植，2018 年注册成立信阳市平桥区 XX 农业蔬菜种植农场，流转承包土地面积 200 亩左右，建有大棚面积 30 亩，蔬菜品种丰富有十余种，主要有韭菜、蒜苗、西虹市、芹菜、空心菜等品种，蔬菜主要供给金牛山批发市场，销往全国各地。2020 年疫情期间因无偿捐献蔬菜被评为 2020 年度平桥区“道德模范”。李师傅种植的蔬菜质量好，来采购的商户供不应求，2022 年底为扩大大棚建设用于种植蔬菜，李师傅需要资金周转，听说信阳平桥中原村镇银行丰收贷产品无需担保抵押，手续简便快捷，遂向该行申请 30 万元丰收贷，接到申请后，该行第一时间通过村委、当地威望人士了解李某情况，并进行贷前调查，一天之内为其发放贷款 30 万元，解决了李师傅的燃眉之急，之后李师傅在其上下游客户中对该行丰收贷产品的方便快捷进行了宣传，得到了广大种养殖客户的好评和支持。

6. 开办机构

信阳平桥中原村镇银行各营业网点

(三十一)“民丰快贷”贷款(河南栾川民丰村镇银行)

1. 产品简介

“民丰快贷”贷款是指面向广大栾川县域城乡居民、以满足其

家庭生产经营或生活消费融资需求为主的普惠型快速贷款产品。年龄在 18 周岁（含）以上、65 周岁（含）以下，具有完全民事行为能力的自然人均可申请。

2. 产品特点

（1）贷款额度高。贷款额度为 1-30 万元，基本适应了当前农村经济发展的要求。

（2）贷款担保手续简便。担保方式以借款人三代以内具有完全民事行为能力的亲属担保为主，不能提供合适的三代以内直系亲属为担保人的，可根据客户自身资源和实力方面，可由客户的远房亲属、同学、朋友、上下游自然人提供连带责任保证，或者我行认可的其他保证担保方式。解决了农户担任难的问题。

（3）还款方式灵活。借款人根据资信状况和收入来源特点，可采取等额本息、按月付息到期还本、按月付息按季还本、按月付息分期还款等灵活设置还款方式。

3. 适用对象

栾川县域内广大城乡居民。

4. 业务流程

客户申请→客户经理受理→现场实地尽职调查→有权审批人审批→签订借款合同→放款审核→发放贷款→贷后管理→贷款收回。

5. 典型案例

客户李先生从事大车运输工作，因工程款结账周期较长，孩子近期需要准备婚房、装修房屋购买家电，我行小贷客户经理张

经理在外出营销中得知客户急需用钱，于上午上门收集客户申贷资料，中午加班填写调查报告，于当天下午向客户发放了一笔 10 万元贷款，解决了客户燃眉之急。客户对我行的办理业务速度给予了高度评价，并向张经理转推荐了 5 笔同行业有贷款需求客户。“民丰快贷”产品的推出，解决了县域内个人客户的融资难、融资慢问题，进一步推动了我行金融扶持乡村振兴工作的进展。

6. 开办机构

河南栾川民丰村镇银行各营业网点

(三十二)“金色家园”贷款(河南栾川民丰村镇银行)

1. 产品简介

“金色家园”贷款是对旅游景区及临近范围内已有或新建家庭宾馆的个体经营者家庭按户发放、用于支持其物业建设和经营的自然人贷款。每个家庭只能由一名家庭成员申请贷款，其他主要家庭成员可作为共同借款人。

2. 产品特点

(1) 贷款额度高。贷款额度为 1-300 万元，基本适应了当前农村经济发展的要求。“金色家园”贷款项下，根据家庭宾馆业主经营与升级改造、建设的不同需求，以及用款方式、项目自筹资金来源和项目实施方式，可分别采用一般方式和可循环使用授信方式。根据其从业历史和经营环境的成熟度，可以分别适用“金色家园”A 型、“金色家园”B 型、“金色家园”C 型三个子产品。

“金色家园”A 型贷款，是指本行针对新建景区或农家宾馆旅

游服务产业尚处于起步阶段地区或初次涉足农家宾馆服务业的家庭宾馆业主，依托现有农村住宅（或宅基地）改建、新建、改造为家庭宾馆实施旅游服务经营所产生的融资需求而提供的中短期贷款支持。贷款项目总投资的自有或自筹资金比例不低于 50%，贷款最高额不超过 30 万元，贷款期限最长不超过 3 年；贷款方式为一般方式；还款方式可视借款人的贷款期限、还款能力与还款计划分别采用“按月还息，到期还本”、“按月付息，分期还本”、“按月还本付息”等方式。

“金色家园”B 型贷款，是指本行针对成熟景区和经营收入基本稳定，但因日常经营和局部改造、增添设施或债务重构等需要存在融资需求的家庭宾馆业主所提供的中短期贷款支持。贷款最高额不超过 50 万元，贷款方式可选择一般方式或可循环使用授信方式；选择一般方式的，贷款期限最长不超过 5 年；选择可循环使用授信方式的，授信期限最长不超过 3 年，且授信项下单笔贷款期限不超过 1 年；还款方式可视借款人的贷款期限、还款能力与还款计划分别采用“按月还息，到期还本”、“按月付息，分期还本”、“按月还本付息”等方式。

“金色家园”C 型贷款，是指本行针对县域具有一定经营历史或从业经验、具备相应资金实力和经营发展能力，投资建设精品民宿或贷款债务重构需求，且愿意与本行建立长期稳定合作关系的业主提供的中长期大额贷款支持。贷款最高额不超过 300 万元，贷款期限最长不超过 10 年；贷款方式为一般方式；还款方式可采用“等额本息还款”、“等额本金还款”或“按月付息，分期还本”方式。

（2）期限长

最高可申请 10 年。

（3）还款方式灵活

还款方式可视借款人的贷款期限、还款能力与还款计划分别采用“按月还息，到期还本”、“按月付息，分期还本”、“按月还本付息”、“按月付息，旺季还本”等方式。

3. 适用对象

栾川县域内经营民宿、家庭宾馆业主。

4. 业务流程

客户申请→客户经理受理并调查→（审查岗审查）→（贷审会审议）→有权审批人审批→客户经理与客户签订合同→放款中心放款审核→发放贷款→贷后管理→贷款收回

5. 典型案例

客户庞先生在重渡沟景区经营一家农家宾馆，近年来随着民宿行业的火热发展，庞先生的经营场所已经不能满足当前市场需求，经过庞先生聘请专业团队设计改造方案之后，尚余资金缺口 50 万元，客户经理代经理了解情况后，第一时间进行现场调查，客户反映担保困难，我行积极同政府沟通，最终将担保公司纳入担保范围，解决了融资担保难问题，经过实地调查和审批后，客户在我行成功申请 50 万元贷款，并在旺季到来之前将经营场所进行改造升级，在暑假旺季期间生意较往年明显增长。“金色家园”产品在重渡沟景区得到了广大家庭宾馆经营业主的一致好评。

6. 开办机构

河南栾川民丰村镇银行各营业网点

（三十三）“一家亲”贷款（孟津民丰村镇银行）

1. 产品简介

“民丰一家亲”贷款业务是指我行基于家庭亲属关系为担保条件，向个人发放用于家庭生产经营的流动资金贷款。

2. 产品特点

- （1）手续简便，家人签字，即可放款，最快可当天放款。
- （2）额度 1-30 万元，期限可最长可贷三年。
- （3）循环使用，随借随还。

3. 适用对象

- （1）对象为年龄在 18 周岁（含）以上 65 周岁（含）以下，具有完全民事行为能力的自然人。
- （2）具有常住户口或有效居住证明，有相应的收入来源。
- （3）借款人信用状况良好，无重大不良信用记录。

4. 业务流程

客户申请→贷款调查→审查审批→合同签订→贷款发放→档案管理→贷后管理和风险管理

5. 典型案例

孟津区会盟镇雷河村肉牛养殖户雷某因近日刚引进牛犊，手头流动资金不足，导致饲料供应不足。因客户固定资产较少，在其他金融机构未能成功申请贷款，得知雷某的资金需求后，我行客户经理立刻对雷某养殖情况进行实地核查，通过与雷河村村委侧面了解，

借款人踏实肯干，我行客户经理三天之内就将贷款发放，解决了客户的实际问题。现在，雷某已经成为我行业务的宣传员，雷河村大部分村民存款贷款都选择我行，对我行服务、业务高度认可。

6. 开办机构

孟津民丰村镇银行各营业网点

（三十四）乡村振兴贷（邙县广天村镇银行）

1. 产品简介

乡村振兴贷是指我行向借款人发放的用于满足其生产经营资金需求的贷款。

2. 产品特点

（1）贷款额度。根据借款人生产经营状况、偿债能力、贷款真实需求、信用状况、提供担保的情况、自有资产和当地城镇经济发展水平等因素，合理审批贷款额度。其中保证最高 50 万、抵押最高 100 万。

（2）贷款期限。根据城镇经济生产周期、销售周期和综合还款能力等因素，合理审批贷款周期，个人贷款周期最长可授信 36 个月、用信 36 个月。

（3）还款方式。可按月付息、一次还本，或等额本息。

（4）信用、保证贷款利率为 9.48%，抵押贷款利率 6.96%。

3. 适用对象：长期在本辖区内城乡地区从事经营生产活动的个体工商户、小微企业主、合作社等。年龄 18 岁（含）以上 65 岁以内，依法从事生产经营活动，有稳定、合法、可自主支配的收入

来源，且信用状况良好。

4. 业务流程

(1) 20 万（含）以下保证：

客户提供资料→客户经理现场调查→制作上会材料→会计主管（或团队长）审批→支行行长（或普惠金融部经理）审批→风险经理审批→（10 万元以上需风险合规部经理审批）→客户合同签约、填写相关材料→录入系统→放款审核岗审批→放款

(2) 20 万（不含）以上保证：

客户提供资料→客户经理现场调查→制作上会材料→会计主管（或团队长）审批→支行行长（或普惠金融部经理）审批→主管行长审批→信审会秘书审查→风险经理审批→风险合规部经理审批→信审会审批→行长审批→客户合同签约、填写相关材料→录入系统→放款审核岗审批→放款

5. 典型案例

2023 年 1 月，本县域内一家知名品牌化肥总代理因市场原因，资金周转较为困难，我行得到消息后，立即为该商户进行业务办理，客户经理加班加点实地调查、制作上会材料，为该客户成功发放贷款 40 万元，解决客户燃眉之急。

6. 开办机构

郟县广天村镇银行各营业网点

（三十五）“家和贷”（郟县广天村镇银行）

1. 产品简介

指借款人以家庭为单位，为满足经营、消费需求，向郟县广天村镇银行申请的个人贷款业务。

2. 产品特点

（1）贷款额度

根据借款人生产经营状况、偿债能力、贷款真实需求、信用状况、提供担保的情况、自有资产和当地城镇经济发展水平等因素，合理审批贷款额度，最高审批额度为 20 万（含）。

（2）贷款期限

根据城镇经济生产周期、销售周期和综合还款能力等因素，合理审批贷款周期。个人贷款周期最长可授信 36 个月、用信 36 个月。

（3）还款方式

可按月付息、一次还本，或等额本息。

3. 适用对象

符合郟县广天村镇银行属地管理要求的城镇居民及农户且年龄 18 岁（含）以上 65 岁以内，依法从事生产经营活动，有稳定、合法、可自主支配的收入来源，且信用状况良好。

4. 业务流程

客户提供资料→客户经理现场调查→制作上会材料→会计主管（或团队长）审批→支行行长（或普惠金融部经理）审批→风险经理审批→（10 万元以上需风险合规部经理审批）→客户合同签约、填写相关材料→录入系统→放款审核岗审批→放款

5. 经典案例

客户张某在渣园乡渣园村拥有种植大棚 61 座，2021 年由于大

风天气，导致一半大棚被风吹倒，受损较为严重。我行得到消息后，主动联系客户为其办理贷款用于抗风救灾，对客户讲解贷款后，联系子女为其担保办理，一周内为其投放贷款 15 万元，解决客户大棚修复的问题。

6. 开办机构

郟县广天村镇银行各营业网点

（三十六）丰收贷（漯河郾城中原村镇银行）

1. 产品简介

“丰收贷”是指向符合我行小微“三农”客户授信准入条件客户发放的，且以自然人保证或实体公司保证作为担保方式的粮食收购贷款。

金额：单笔 50 万元（含）以内。

期限：单笔业务期限最长 1 年。

利率：执行年利率为 10.8%。

用途：用于规定时间内的粮食收购生意经营活动的流动资金。

时间：每年的 4 月到 11 月份以内；此期限以外的时间贷款执行正常担保利息。

2. 产品特色

（1）精准市场定位，主要针对在辖区内从事粮食收购贸易等大宗农作物生产的农户和商户，细分贷款客户群体，起到精准营销的效果。

（2）还款方式灵活。依据贷款用途、生产周期、综合还款能力

等因素确定贷款期限和还款方式，可按月等额还款、按月付息到期还本还款及不规则还款。

（3）贷款担保手续简便。除自然人保证担保外、子、女及直系亲属也可担保。

3. 适用对象

（1）自然人：年龄在 18 周岁以上，65 周岁（含）以下，具有完全民事行为能力农户，收粮户。

（2）企业：从事粮食生产、收购、贸易的企业、粮油农村专业合作社、家庭农场和种植大户等新型农业经营主体。

4. 业务流程

咨询申请受理→贷前调查→进行审贷会→确定授信额度→签订借款合同→贷款发放

5. 典型案例

客户赵先生在空冢郭乡收粮食已经有数十年了，由于看好今年的豆子行情，赵先生准备今年多囤点豆子，奈何手中资金不足，在朋友的推荐下，赵先生找到了漯河中原村镇银行的黄经理，黄经理在了解完客户的情况后，向客户及时推荐了“丰收贷”的贷款产品。家人签字就能贷款，不用找担保人，比亲戚朋友借款更方便，这对赵先生来说的确是天大的好消息。为了能让客户尽快拿到贷款，黄经理第一时间驱车赶到客户生意场所开展调查，下午便上审贷会审批贷款，审批好之后第一时间通知客户放款，拿到贷款仅用了一天的时间，解了客户的燃眉之急，客户脸上露出由衷的喜悦之情，并称道“漯河郾城中原村镇银行的“丰收贷”产品真是好啊，比亲戚

朋友借钱更方便、快捷。

6. 开办机构

漯河郾城中原村镇银行辖区内各营业网点

（三十七）光伏贷（漯河郾城中原村镇银行）

1. 产品简介

“光伏贷”是该行为进一步支持农村基础设施建设，加强绿色能源建筑节能光伏发电应用，加大推进光伏建筑一体化建设，扩大分布式光伏发电安装，特推出的贷款产品。

2. 产品特点

旨在更好地帮助解决乡村振兴基础建设面临的资金短缺困难，提供在金融方面的大力支持与服务，主要用于农村农户购买光伏发电设备，由朋友、亲戚或光伏安装公司等作为保证人或存单质押等担保的贷款。

3. 适用对象

在漯河居住，有固定住所，身体健康，18岁—65岁具有完全民事行为能力，家庭具备可以安装太阳能板光伏发电设备，具有较好的劳动能力、经营意识，家庭开支负担不重的自然人。

4. 业务流程

光伏安装公司先向我行推荐安装客户、借款人提供安装太阳能供电板工程申请，光伏安装公司为其提供担保以及保证金，我行为安装太阳能供电板工程客户提供贷款，单户最高放款金额不超50万元，借款人必须拥有足够的自有资金，贷款期限视借款人实际还

款能力而定但最长不超过 180 个月。

- (1) 借款人携带身份证、户口簿等，填写光伏贷申请书；
- (2) 客户经理查询借款人、担保人个人信用报告并进行入户调查；
- (3) 内部审查、审批后，签订光伏贷个人借款合同；
- (4) 借款合同及保证合同生效后，借款人填写《贷款借据》，贷款发放岗审核后，办理发放贷款和出账手续放款。

5. 典型案例

家住李集镇大宋村宋某新盖楼房 5 间，面积 350 平方，经朋友介绍得知新能源科技有限公司正在经销安装光伏电站设备种有意安装，却因近期建房花费 40 万元而资金紧张，宋某与该新能源科技有限公司业务人员咨询，在与客户面谈后，新能源科技有限公司立即推荐受理了该客户的用信申请，并着手相关资料补充收集，仅用了二天时间，即通过了该行内部审批，获得了 20 万元的贷款用于购买光伏电站设备，如意能安装光伏发电设备，客户宋某说：有了这笔资金，能装 300 做平方的光伏发电板，今年就能收益近 2 万元。

6. 开办机构

漯河鄆城中原村镇银行辖区内各营业网点