

河南省乡村振兴金融产品手册

(上)

中共河南省委金融委员会办公室

中国人民银行河南省分行

国家金融监督管理总局河南监管局

2024年8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 230 个，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、国家开发银行	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、农业发展银行	6
(一) 农村土地流转和规模经营贷款	6
(二) 水利建设贷款	8
(三) 改善农村人居环境贷款	9
(四) 农村路网建设贷款	11
(五) 棚户区改造贷款	12
(六) 城乡一体化贷款	13
(七) 生态环境建设与保护贷款	15
三、工商银行	16
(一) 种植 e 贷	17
(二) 养殖 e 贷	18
(三) 扶贫小额贷	19
四、农业银行	19
(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）	23
（四）智慧畜牧贷	25
（五）农村集体经济组织贷款	26
（六）专业大户（家庭农场）贷款	28
（七）农村土地经营权抵押贷款	29
（八）林权抵押担保贷款	31
（九）农民专业合作社贷款	32
（十）农村个人生产经营贷款（线下）	34
（十一）旅游景区贷款	35
（十二）水利建设贷款	37
（十三）县域医院流动资金贷款	39
（十四）金穗惠农卡	40
（十五）农家乐贷款	42
（十六）惠农 e 商—农银 e 管家	44
（十七）惠农 e 贷农户贷款	46
（十八）微捷贷	48
（十九）链捷贷	49
（二十）高标准农田贷	50
（二十一）中原粮食贷	51
五、中国银行	52
（一）惠如愿·农田贷	52
（二）中银税贷通宝	53
（三）中银结算通宝	54

(四) 中银厂房贷	55
六、建设银行	56
(一) 扶贫小额信贷	56
(二) 云税贷	57
(三) 商户云贷	57
(四) 信用快贷	58
(五) 个人经营信用快贷	59
(六) 个人经营抵押快贷	59
(七) 集体信用贷	60
(八) 高标准农田贷款	61
(九) 设施农业贷款	62
(十) 乡村农担贷	63
(十一) 裕农快贷·信用贷	63
(十二) 裕农快贷·产业链贷	64
(十三) 农业生产托管贷款	65
(十四) 农产品冷链物流贷款	66
(十五) 豫建农担贷	66
(十六) 豫农振兴贷	67
(十七) 豫建共富贷	68
七、交通银行	68
(一) 扶贫小额贷款	69
(二) 农村承包土地的经营权抵押贷款	70
(三) 普惠涉农小微企业法人贷款	71

(四) 普惠型农户经营性贷款	72
(五) 兴农 e 贷	73
(六) 线上烟户贷	74
八、邮储银行	75
(一) 脱贫人口小额信贷	76
(二) 极速贷信用用户 (线上) 贷款	77
(三) 流动资金贷款 (产业扶贫)	78
(四) 项目贷款 (项目扶贫)	79
(五) 极速贷 (线上)	80
(六) 产业贷	81
(七) 票据贴现-乡农 e 贴	82
九、浦发银行	84
(一) 固定资产贷款	85
(二) 项目营运期贷款	86
(三) 法人按揭	87
(四) 流动资金贷款	88
(五) 并购贷款	89
十、河南农商联合银行	90
(一) 豫商·合家好 (经营)	91
(二) 豫商·合家好 (消费)	92
(三) 豫商·宜居贷	93
(四) 豫商·种植贷	94
(五) 豫商·养殖贷	94

(六) 豫商·丰收贷	95
十一、中原银行	96
(一) 脱贫人口小额信贷	97
(二) 豫农E贷	98
(三) 乡村振兴产业普惠贷款	99
(四) 粮食智能仓管融资业务	100
(五) 创业担保贷款	102
(六) 商易贷(企业版)	104
(七) 经营类永续贷	105
(八) 商易贷(个人版)	107
(九) 商超V贷	108
(十) 富商贷(襄城中原村镇银行)	109
(十一) 兴农贷(襄城中原村镇银行)	110
(十二) 随薪贷(襄城中原村镇银行)	111
(十三) 圆梦贷(濮阳中原村镇银行)	112
(十四) 卡贷通(濮阳中原村镇银行)	113
(十五) 惠农贷(濮阳中原村镇银行)	115
(十六) 乡村振兴贷(淇县中原村镇银行)	116
(十七) 家和贷(淇县中原村镇银行)	117
(十八) 亲情贷(卢氏中原村镇银行)	118
(十九) 职e贷(卢氏中原村镇银行)	120
(二十) 中原农贷(遂平中原村镇银行)	121
(二十一) 中原工贷(遂平中原村镇银行)	123

（二十二）中原商贷（遂平中原村镇银行）	125
（二十三）兴家贷 2.0（林州中原村镇银行）	126
（二十四）建筑贷（林州中原村镇银行）	128
（二十五）兴农贷（新乡中原村镇银行）	129
（二十六）农担贷（新乡中原村镇银行）	130
（二十七）家合贷备用金循环贷款（西平中原村镇银行）	131
（二十八）乡村振兴贷（西平中原村镇银行）	133
（二十九）农易贷（信阳平桥中原村镇银行）	135
（三十）丰收贷（信阳平桥中原村镇银行）	137
（三十一）民丰快贷（河南栾川民丰村镇银行）	139
（三十二）金色家园贷（河南栾川民丰村镇银行）	140
（三十三）一家亲贷（孟津民丰村镇银行）	143
（三十四）乡村振兴贷（郟县广天村镇银行）	144
（三十五）家和贷（郟县广天村镇银行）	145
（三十六）丰收贷（漯河郾城中原村镇银行）	147
（三十七）光伏贷（漯河郾城中原村镇银行）	149

银行类

一、国家开发银行

（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，支持农机装备制造制作和研发类项目，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. 产品特色

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或高校家庭经济困难学生，为其学业期间提供贷款支持，做到应贷尽贷。

2. 产品特点

以“坚持以人民为中心发展教育，加快建设高质量教育体系，发展素质教育，促进教育公平”为宗旨，以“不让一个学生因家庭经济困难而失学”为目标，加大对家庭经济困难学生支持力度。

贷款年限是剩余学年加 15 年，最长不超过 22 年的原则供学生选择；贷款利率执行中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心发布的同期五年期以上贷款市场报价利率 5 年期 LPR 减 60 个基点执行。

3. 适用对象

根据国家有关规定批准设立、实施高等学历教育的全日制普通本科高校、高等职业学校和高等专科学校、科研院校、党校、行政学院、会计学院等各类院校正式录取的全日制本专科学生、研究生和第二学士学生。

4. 业务流程

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 491 亿元，惠及家庭困难学生 642 万人次。

6. 开办机构

国家开发银行河南省分行。

二、农业发展银行

（一）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促进农村土地资源要素有序流动和国土资源节约集约永续高效利用，深化农村土地制度和集体产权制度改革；推动农业适度规模经营，有效提高农业生产的规模化、集约化、专业化水平，推进农业供给侧结构性改革和农业农村高质量发展等与实施乡村振兴战略密切相关且符合农发行业务范围的资金需求而发放的贷款。

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。按照农发行基础产品管理办法的要求，综合项目行业特点、建设运营周期、项目偿债能力、借款人资信状况等因素合理确定贷款期限。短期流动资金贷款期限最长为1年，中期流动资金贷款期限最长不超过3年。固定资产贷款期限一般不超过15年，最长不超过30年；PPP项目贷款期限一般不超过20年。

（3）贷款利率低。按照人民银行及农发行利率管理有关规定执行。

（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

兰考县高标准农田示范区项目总投资：7.47 亿元，其中项目资本金 1.57 亿元，向农发行申请贷款 5.9 亿元。贷款期限 20 年（含宽限期 1 年）。项目建设高标准农田示范区 16.03 万亩，共涉及 8 个乡镇的 56 个行政村，实现土地翻耕和改良 16.03 万亩、新建机井 0.16 万眼、新建和修复道路 5.83 万米、种植树木 2.11 万株、铺设线路 61 万。

该项目采取“投融建运管”一体化推进业务模式。即：县政府通过市场化方式，确定相应主体负责高标准农田建设提升工程的投资、融资、建设、管理和运营，以项目规模化经营收入与企业综合收益作为第一还款来源，形成了“资本参与、银行贷款、经营收益、稳定还款”的运作闭环。项目的实施能有效改善项目区农业生产条件，提高农业综合生产能力，提升农业规模效益，实现降本增收，推动农业发展转型升级。

5. 开办机构

农业发展银行河南省分行各分支机构。

（二）水利建设贷款

1. 产品简介

水利建设贷款是指农发行为满足公益性、基础性、战略性水利建设项目资金需求向借款人发放的贷款。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. 产品特色

（1）专项产品优。贷款主要用于支持农田水利建设、防洪工程建设、水资源配置工程建设、水土保持和水生态保护建设等主要与“三农”发展相关的农村地区的水利建设项目。贷款办理坚持“政府主导、独立审贷、风险可控”的原则。

（2）贷款期限长。最长可达 20 年。

（3）贷款利率低。对标同业略低于同业，优先使用 PSL 利率。

（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. 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

宜阳县城區污水处理厂(网)提质改造项目,贷款审批额 21000 万元,贷款期限 15 年。该项目通过收购宜阳县宜南、宜北污水处理厂及配套污水管网所涉及的资产,并铺设中水管网 46 公里、新建再生水深度处理生产线一条、新建加压泵站一座等其他配套设施。通过项目的实施,有利于提升县城区水利资产运营效率,完善县域内污水、中水处理系统,有利于改善城区生态环境,提升人民群众水安全水平。同时,国有企业通过该项目实施,预计运营期内可实现销售收入 47362 万元,净利润 6873 万元,在实现国有资产保值增值同时壮大了国有资本。

5. 开办机构

农业发展银行河南省分行各分支机构。

(三) 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. 产品特色

(1) 专项产品优。改善农村人居环境贷款用于支持农村公共基础设施建设、农村人居环境整治提升、农村居民住房条件改善、农村公共服务设施建设、农村能源建设、农村人居环境建设领域的

土地综合整治的贷款。以贯彻落实乡村建设行动实施方案和农村人居环境整治提升五年行动方案为主，以持续改善农村生产生活条件、推进城乡公共服务均等化、提升乡村宜居宜业水平为目标，聚焦农村基础设施和公共服务的短板和薄弱环节，涉及农村经济社会建设的多个行业领域。

(2) 贷款期限长，最长可达 20 年。

(3) 贷款利率低。对标同业略低于同业。

(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

经市场监督管理部门或主管机关核准登记，具备相应经营资质，实行独立核算的企业法人，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，以及国家规定可以作为借款人的其他经济组织。

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。

5. 开办机构

农业发展银行河南省分行各分支机构。

（四）农村路网建设贷款

1. 产品简介

贷款主要用于支持农村路网及其附属设施建设、改造、维护、运营、资产购置等资金需要。

2. 产品特色

（1）专项产品优。农村路网建设贷款是为解决农村路网新建、改扩建及养护等方面的资金需求，向企（事）业法人或符合国家规定可以作为借款人的其他经济组织发放的贷款。农村路网建设贷款不仅可以支持公路建设，也可支持水路（航道、港口）和交通安全保障工程等交通基础设施建设及养护。

（2）贷款期限长。最长可达 20 年。

（3）贷款利率低。对标同业略低于同业，优先使用 PSL 利率。

（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

经市场监督管理部门或主管机关核准登记，具备相应经营资质，实行独立核算的企业法人，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，以及国家规定可以作为借款人的其他经济

组织。

4. 典型案例

唐河省界至社旗航运工程项目，采用“公司自营”方式获批中长期贷款 20 亿元，为加快构建南阳市全国性综合交通枢纽城市提供有力支持，有利于促进区域经济协调发展，推进流域经济又好又快发展。该项目实施后，一是可以扩大过水断面，增强行洪排涝能力；二是修建护岸、两岸植树绿化可以有效防止水土流失，净化水质；三是大幅度降低进出口货物的物流成本，吸引经济发达地区的产业梯度转移和区域间物资交流，推动汉江平原、南阳盆地、方城、社旗、新野沿河产业带的发展，优化流域经济布局和产业结构。

5. 开办机构

农业发展银行河南省分行各分支机构。

（五）棚户区改造贷款

1. 产品简介

贷款主要用于支持纳入国家棚户区改造年度计划的城中村改造、国有林区棚户区改造、国有垦区危房改造，以及列入棚户区改造配套基础设施建设计划建设内容的等资金需要。

2. 产品特点

（1）专项产品优。棚户区改造贷款可用于在棚户区改造过程中涉及的安置住房筹集、货币补偿、配套基础设施建设等方面。

（2）贷款期限长。最长可达 20 年。

（3）贷款利率低。对标同业略低于同业，优先使用 PSL 利率。

（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

经市场监督管理部门或主管机关核准登记，具备相应经营资质，实行独立核算的企业法人，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，以及国家规定可以作为借款人的其他经济组织。

4. 典型案例

长葛市金桥街道办事处迎宾社区棚户区改造项目，采用政府购买模式，获批 6.5 亿元，长葛市人民政府根据《河南省保障性安居工程工作领导小组办公室关于下达全省 2017 年城市棚户区工作项目计划（第二批）的通知》精神，解决项目内供水电力通讯等基础设施缺失，环境卫生、消防安全、治安计生等问题突出问题。

5. 开办机构

农业发展银行河南省分行各分支机构。

（六）城乡一体化贷款

1. 产品简介

贷款主要用于满足城镇化建设领域中，农业转移人口市民化，城乡基础设施公共服务、产业支撑建设和均等化，城镇基础设施和公共服务向农村覆盖所产生的开发建设运营、资产购置等资金需要。

2. 产品特色

(1) 专项产品优。城乡一体化贷款是农发行贯彻落实党中央、国务院推进新型城镇化、城乡融合发展、县城建设等有关决策部署的主要信贷产品。产品支持区域范围主要为除乡和非县城的镇以外的县域地区，支持重点包括以县城为重要载体的城镇化建设、县域内城乡融合发展、民生领域项目建设、以及普惠养老、普惠托育项目建设等项目内容。

(2) 贷款期限长。最长可达 20 年。

(3) 贷款利率低。对标同业略低于同业，优先使用 PSL 利

(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

经市场监督管理部门或主管机关核准登记，具备相应经营资质，实行独立核算的企业法人，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，以及国家规定可以作为借款人的其他经济组织。

4. 典型案例

漯河市保障性租赁住房综合提升项目，秉承“以人民为中心”理念，将助推保障性租赁住房项目与“我为群众办实事”实践紧密结合，立足社会需求，聚焦民生期盼，采用“公司自营”模式获批了 6.5 亿元，扩大了保障性租赁住房市场化供给，使返乡务工人员、新青年和大学生等新市民有更多获得感、幸福感、安全感的“三感”

品质租赁住房。

5. 开办机构

农业发展银行河南省分行各分支机构。

（七）生态环境建设与保护贷款

1. 产品简介

生态环境建设与保护贷款是农发行为解决生态环境保护、治理、修复等方面的融资需求而向借款人发放的贷款，服务于党和国家有关加强生态环境保护、坚决打好污染防治攻坚战的重大决策部署，促进经济绿色低碳循环发展，推进能源资源全面节约，引导公众绿色生活，助力打赢蓝天、碧水、净土保卫战。

2. 产品特点

（1）专项产品优。生态环境建设与保护贷款主要用于资源节约集约循环利用、环境综合治理、山水林田湖草保护修复、林业资源开发与保护、生态产品供给建设及运营等方面。

（2）贷款期限长，最长可达 20 年。

（3）贷款利率低。对标同业略低于同业。

（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

经市场监督管理部门或主管机关核准登记，具备相应经营资质，

实行独立核算的企业法人，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，以及国家规定可以作为借款人的其他经济组织。

4. 典型案例

周口市淮阳龙湖湿地生态保护和综合治理项目（一期）工程，贷款审批额 90000 万元，贷款期限 18 年。该项目通过对龙湖湿地内外湖、湖中村庄生态环境治理，提升地区水资源、生态资源配置，为周边群众提供宜居、休闲的休憩场所，提高群众生活质量，保障农民群众身心健康，促进区域物质文明、精神文明、政治文明和生态文明的协调发展。

5. 开办机构

农业发展银行河南省分行各分支机构。

三、工商银行

（一）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. 产品特色

（1）支持粮食作物、经济作物等领域种植品类。

（2）贷款额度高，信用最高 300 万，担保最高 500 万，采用足值有效押品抵质押的，最高可达 1000 万元。

（3）贷款期限长，一般不超过 3 年，最长可至 5 年。

（4）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（含村集体组织、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

工商银行河南省分行各分支机构。

（二）养殖 e 贷

1. 产品简介

养殖 e 贷是指基于养殖品类、养殖规模、养殖成本、历史销售等直接或间接经营数据，结合养殖周期内各环节经营投入的资金需求，为农户、各类农业经营主体（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融资服务产品。

2. 产品特色

（1）支持家禽、畜牧、水产等领域养殖品类。

（2）贷款额度高，信用最高 300 万，担保最高 500 万，采用足值有效押品抵质押，最高可达 1000 万元。

（3）贷款期限长，一般不超过 1 年，最长可至 5 年。

（4）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（含村集体组织、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

某肉牛养殖户王先生从事养殖行业已有两年，想要对养殖场设施进行升级改造，急需资金，当地行得知情况后，主动上门为客户推荐了“养殖 e 贷”，经过核实土地流转合同、购牛合同等材料后，第二天就为其发放 180 万元信用贷款，助力了王先生的养殖经营发展。目前，养殖 e 贷产品通过养殖客户间的口口相传，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

工商银行河南省分行各分支机构。

（三）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

工商银行河南省分行各分支机构。

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. 产品特色

（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

农业银行河南省分行各分支机构。

（二）扶贫小额信贷

1. 产品简介

按照金融监管政策“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”要求，向符合条件的建档立卡脱贫人口（以下简称脱贫人口）和边缘易致贫人口发放的小额农户贷款。脱贫人口小额信贷以户为单位发放，脱贫人口和边缘易致贫人口身份认定以县级（含）以上政府扶贫（乡村振兴）部门证明材料为准。

2. 产品特色

（1）贷款额度。单户额度一般不超过 5 万元，具体贷款额度应按照系统中设定授信模型测算的最高授信额度，结合借款人实际生产经营用途需求合理确定。

（2）贷款期限。应根据客户生产经营周期和综合收入情况，合理确定贷款期限。其中，采用一般用款方式的，贷款期限最长不超过 3 年；采用可循环方式的，可循环贷款额度有效期最长不超过 3 年，额度内单笔贷款期限不超过额度有效期；采用自助非循环方式的，额度有效期不超过 1 年，额度内单笔贷款期限最长不超过 3 年。

（3）贷款利率。1 年期（含）以下贷款利率不超过 1 年期 LPR，1 年期至 3 年期（含）贷款利率不超过 5 年期以上 LPR，其中，自助方式贷款利率不超过 1 年期 LPR。贷款利率在借款合同期内固定不变。

（4）还款方式。应根据借款人生产经营周期、现金流量特点，合理采取等额本息、等本递减分期还款方式（最长可按年分期还款），以及按月（季、半年、年）结息、到期还本还款方式。单笔贷款期限1年（含）以内的，还可采取一次性利随本清还款方式。

3. 适用对象

遵纪守法、诚实守信、有必要劳动技能和一定还款能力的脱贫人口和边缘易致贫人口。

4. 业务流程

根据贷款审批方式不同，人工审批方式按照《中国农业银行农户小额贷款（线下）操作规程》规定的审查审批、合同签订、贷款发放等流程操作，自动审批方式按照《中国农业银行惠农e贷操作规程》规定的白名单审查审批、合同签订、贷款发放等流程操作。

5. 开办机构

农业银行河南省分行各分支机构。

（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

农业银行河南省分行各分支机构。

（四）智慧畜牧贷

1. 产品简介

智慧畜牧贷是指农业银行以牲畜相关资产为抵押物，以智慧畜牧场景进行牲畜活体的数字化识别、管理、监管等，向从事牲畜养

殖的法人企业、农民专业合作社、个人等经营主体发放的，用于满足借款人在生产经营过程中合理资金需求的贷款。

2. 产品特点

（1）智能监管。实现在线监测牲畜情况，帮助客户科学养殖、精准饲喂、疫情预测等。

（2）品种多样。可办理流动资金贷款、固定资产贷款、农户生产经营贷款。

（3）活体抵押。采用符合条件的奶牛、肉牛、能繁母猪等活体牲畜抵押担保，解决客户“担保难”问题。

3. 适用对象

从事牲畜养殖的法人企业、农民专业合作社、个人等经营主体。

4. 典型案例

南阳某奶牛养殖企业成立于 2019 年，是南阳市农业产业化重点龙头企业，主要从事奶牛养殖与鲜牛奶销售，在日常经营过程中，公司因缺少抵质押物无法获得金融机构贷款支持。农业银行创新运用“智慧畜牧贷”产品，利用智能耳标、项圈等物联网设备，以及大数据等技术，搭建智慧畜牧场景，将奶牛作为抵押物，实现线上监测，有效破解奶牛养殖客户融资难题。

5. 开办机构

农业银行河南省分行各分支机构。

（五）农村集体经济组织贷款

1. 产品简介

农村集体经济组织贷是指农业银行向农村集体经济组织发放

的，用于满足其生产经营过程中合理资金需求的贷款。具体用信可采用流动资金贷款和固定资产贷款。

2. 产品特点

（1）用途灵活。可用于农产品的生产、销售、加工、运输、贮藏及其他相关服务；农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开发经营等服务。

（2）期限较长。综合考虑借款人预期经营现金流状况、其他综合还款来源等因素，结合贷款金额、贷款用途合理确定。

（3）担保方式多样。除抵（质）押担保外，可由具备代偿能力的企业、担保公司或政府增信担保，符合信用方式用信的可采用信用方式。

3. 适用对象

农村集体经济组织是指已完成农村集体产权制度改革，将农村集体资产以股份或份额的形式量化到本集体成员而成立的新型农村集体经济组织，包括组、村、乡（镇）三级。

4. 典型案例

新安县铁门镇某村 2019 年成立股份经济合作社，探索“发展集体经济，促进共同富裕”的新路，村集体计划流转土地种植辣椒实现增收但面临资金难题，农业银行积极与村委联系，了解情况后，迅速行动，仅二十天就发放了洛阳市首笔农村集体经济组织贷，有力支持了该村辣椒产业发展。

5. 开办机构

农业银行河南省分行各分支机构。

（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

农业银行河南省分行各分支机构。

（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. 产品特色

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

农业银行河南省分行各分支机构。

（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

农业银行河南省分行各分支机构。

(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专合社客户提供的各类信用的总称,包括贷款、贸易融资、贴现、保理、票据承兑、信用

证、保函、贷款承诺等表内外信贷业务。

2. 产品特点

(1) 用途灵活，可用于采购农业生产资料、农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开发经营、从事农产品的生产、销售、加工、运输、贮藏等用途，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，政府增信机制覆盖或采用全额房地产抵押担保方式的专合社信贷业务期限最长不超过 5 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》规定正式成立并完成登记注册手续，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

农业银行河南省分行各分支机构。

（十）农村个人生产经营贷款（线下）

1. 产品简介

农村个人生产经营贷款（线下）是指农业银行通过线下人工审批方式向符合一定条件客户发放的用于生产经营用途的大额（30万元以上）农户贷款。

2. 产品特点

农村个人生产经营贷款（线下）可用于借款人规模化生产经营。产品的主要特点有：

额度高。采取信用方式的，不超过 300 万元，并对各分行实行差异化信贷授权管理；采取担保方式的，自然人保证贷款不超过 100 万元，存单、国债、理财、具有现金价值人寿保单等低风险质押贷款可不设额度上限，其他担保贷款不超过 1000 万元；。采取政府风险补偿金、政策性担保公司、保证保险等政府增信方式的，按照政府增信管理相关规定执行。

贷款方式灵活。根据贷款用途等情况与借款人协商确定，可选择一般方式或可循环方式。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）居住在乡镇和城关镇所辖行政村的住户、国有农林牧渔场职工、农村个体工商户、农村私营企业主，在农村地区创业展业或在城市地区从事涉农行业生产经营的客户，以及因县改区或村改居导致农户身份改变的客户

4. 业务流程

农村个人生产经营贷款（线下）业务流程执行《中国农业银行农村个人生产经营贷款（线下）操作规程》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

农业银行河南省分行各分支机构。

（十一）旅游景区贷款

1. 产品简介

旅游景区贷款，是指农业银行向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于旅游景区及其配套服务建设和运营的本外币贷款。

2. 产品特点

（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。

（2）还款来源包括门票收入、索道缆车收入、船舶游艇收入、观光车收入、展览陈列收入、文艺表演收入、虚拟体验收入、停车场收入等经营收入，以及按国家法律法规和监管要求可用于偿还贷款的其他收入。

（3）贷款总期限最长可达项目建设期加上 20 年。

3. 适用对象

具有观光游览、休闲度假、康体娱乐等功能、具备一定旅游设施并提供相应旅游服务的独立管理区，包括：世界自然遗产、世界文化遗产、世界地质公园，国家级风景名胜区、国家级旅游度假区、

国家级旅游休闲区、国家公园，文化和旅游部认定的 5A 级旅游景区，3A 级及以上旅游景区。

4. 业务流程

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

农业银行河南省分行各分支机构。

（十二）水利建设贷款

1. 产品简介

水利贷款是指向企业（事业）法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的、用于支持水利建设和运营的本外币贷款。

2. 产品特点

水利建设贷款主要用于以下用途：

（1）水资源优化配置工程体系建设，包括引调水工程、水源工程、区域水资源配置工程等。

（2）农村供水工程建设，包括中小型水库、农村规模化供水工程、城乡供水一体化建设、老旧供水工程更新改造、小型供水工程标准化建设和改造等。

（3）灌区建设与改造，包括大中型灌区续建配套与现代化改造、新建大中型灌区、农业节水设施建设、灌溉排水泵站更新改造、小型水利设施标准化改造、灌区末级渠系建设和田间工程配套等。

（4）流域防洪工程体系建设，包括流域控制性枢纽工程、堤防建设和河道整治、蓄滞洪区建设、病险水库水闸及淤地坝除险加固、

中小河流治理、重点区域治涝、洲滩民垸整治、山洪灾害防治、沿海防台防潮、水利设施灾后重建等。

(5) 水生态保护治理，包括河湖生态环境复苏、地下水超采综合治理、水资源超载治理、水土保持生态建设、水源涵养与保护、非常规水源利用、合同节水管理等。

(6) 智慧水利建设，包括数字孪生流域、数字孪生水利工程、水利行业信息化基础设施、水网智能化、取水监测计量、遥感监测、智能视频监控、水文监测预报、山洪预警、水利网络安全体系等。

(7) 其他水利基础设施项目。

水利贷款按是否提供担保可分为信用贷款和担保贷款。对符合本行信用贷款条件的，可采用信用方式。对不符合信用贷款条件的，须落实符合本行规定的合法、有效、足值的担保。水利项目的供水供电应收账款、水利项目收益权、环保项目收益权和污水处理收费权等权益，可单独设定抵质押，抵质押率执行本行有关规定。

3. 适用对象

适用于参与水利项目投资、建设、运营、管理的企业（事业）法人，以及国家规定可以作为借款人的其他组织

4. 业务流程

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

农业银行河南省分行各一级支行。

（十三）县域医院流动资金贷款

1. 产品简介

县域医院流动资金贷款是指本行向具有独立法人资格的，注册地或经营地位于县域的医院发放的流动资金贷款

2. 产品特色

（1）县域医院流动资金贷款主要用于满足医院在正常经营过程中产生的药品耗材采购等周转性或临时性流动资金需求，不得用于投资固定资产、置换固定资产贷款以及其他不合规的用途。

（2）据借款人预计现金流、信用状况等因素合理确定，期限最长不超过 3 年（含）。采用可循环方式的，可循环贷款额度有效期不超过 2 年，单笔凭证项下用信期限不超过 1 年，且到期日不超过额度有效期满后的 6 个月。

3. 适用对象

县域医院贷款对象适用对象为注册地或经营地位于县域的公立医院和民营医院，不包括乡镇卫生院在内的基层医疗卫生机构。

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

农业银行河南省分行各县域支行。

（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、621336”，设主卡和附属卡，主附卡采用不同卡面。

2. 产品特色

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

农业银行河南省分行各分支机构。

（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. 产品特点

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

农业银行河南省分行各分支机构。

（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

农业银行河南省分行各分支机构。

（十七）惠农 e 贷农户贷款

1. 产品简介

惠农 e 贷是指农业银行运用互联网、大数据、人工智能等金融科技手段，提前采集内外部有效数据，建立客户信息档案，通过系统预设的信贷模型核定授信额度，能够为客户提供线上线下多渠道服务的农户贷款。

2. 产品特点

惠农 e 贷用于满足农户生产经营资金需求，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 贷对象为长期（一年以上）居住在乡镇和城关镇所辖行政村的住户、国有农林牧渔场职工、农村个体工商户、农村私营企业主，在农村地区创业展业或在城市地区从事涉农行业生产经营的客户，以及因县改区或村改居导致农户身份改变的客户。

4. 业务流程

惠农 e 贷分为综合建档模式和专项建档模式。主要工作包括：业务方案制定与审批、数据导入与采集、建立客户信息档案和组织集中会议等。

惠农 e 贷流程包括贷款申请受理、贷款审查审批、合同签订、用信、贷后管理等。

5. 典型案例

南阳邓州的某客户是一家面粉厂的负责人，由于更换机器设备，导致公司出现资金周转困难。南阳邓州农行主动对接客户，上门为其办理了惠农 e 贷，仅 3 天成功放贷 50 万元，解决了客户资金问题。

6. 开办机构

农业银行河南省分行各分支机构。

（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纳税、金融资产、交易流水等数据为依据，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，最大限度节约成本。

3. 适用对象

- （1）优质纳税客户：纳税信用等级 A、B、M 级的小微企业。
- （2）交易结算客户：在农业银行办理交易结算、代发工资等业务满一年以上的小微企业。
- （3）金融资产客户：企业及企业法定代表人在农业银行日均金融资产达到一定金额的小微企业客户。

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

农业银行河南省分行各分支机构。

（十九）链捷贷

1. 产品简介

链捷贷是依托农行互联网金融服务平台，通过与优质核心企业ERP系统对接或借助第三方供应链平台，获取真实贸易背景，外接外部工商、征信等数据源信息，借助大数据分析技术，面向核心企业的上下游客户集群，提供全流程线上批量、便捷用信的信贷产品。

2. 产品特点

（1）决策智能化。利用上下游客户与核心企业的历史交易数据，进行客户评级、授信。

（2）服务全国化。商圈上下游客户遍布全国各地，异地客户可以在互联网上申请贷款。

（3）流程线上化。客户提交贷款申请后，后台自动对业务进行批量化办理和自动化审批。

（4）贷款信用化。对核心企业上游客户为纯信用放款。

（5）融资定制化。依据客户应收账款或订单额度，灵活设置单笔贷款额度与期限，随借随还，即刻到账。

3. 适用对象

适用于核心企业产业链的上游供应商和下游经销商。

4. 业务流程

核心企业部分：业务模式洽谈→服务方案制定、过审→合作协议签订→推荐上下游客户名单→平台对接注册

上下游客户部分：平台注册→资料上传→贷款申请→系统审查审批→在线签订合同→在线用款和还款

5. 开办机构

农业银行河南省分行各分支机构。

（二十）高标准农田贷

1. 产品简介

高标准农田贷是指农业银行向高标准农田建设及运营主体提供的项目建设和生产经营贷款。

2. 产品特点

（1）用途灵活，种类丰富。产品包含用于项目建设的固定资产贷款和生产经营的流动资金贷款。

（2）容缺受理，高效审批。取得项目立项批复即可容缺受理贷款业务，实现贷款快速审批。

（3）贷款期限较长。可结合实际灵活配置项目贷款期限，生产经营贷款最长不超过 5 年。

（4）担保方式多样。可采用信用方式和土地经营权单独设押。

3. 适用对象

从事高标准农田建设及生产经营的各类主体，包含一般法人客户、农村集体经济组织、农民专业合作社及农户等。

4. 业务流程

高标准农田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

农业银行河南省分行各分支机构。

（二十一）中原粮食贷

1. 产品简介

中原粮食贷是指农业银行为满足粮食企业在加工、流通、储备等过程中的粮食收储资金需求而发放的短期流动资金贷款。

2. 产品特点

（1）用途广泛。可满足收储产业链中多种收储主体资金需求。

（2）期限灵活。贷款期限根据相应收储、代收代储周期灵活匹配，最长不超过 12 个月。

（3）担保多样。除符合信用方式用信条件外，可采用保证担保、财务应收账款质押及粮食抵（质）押担保等方式开展用信。

3. 适用对象

有权部门批准成立并依法持有企业法人营业执照、实行独立核算、具有法人资格的开展粮食收储业务的企业或国家规定可以作为借款人的其他组织。

4. 业务流程

中原粮食贷业务运作流程比照《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

农业银行河南省分行各分支机构。

五、中国银行

（一）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，中国银行制定农田贷服务方案。

2. 产品特色

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，该行为其核定 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

中国银行河南省分行各分支机构。

（二）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，中国银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，该行为其核定 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

中国银行河南省分行各分支机构。

（三）中银结算通宝

1. 产品简介

在中国银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，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

在中行结算的中小企业无贷户，不包括已获得该行授信批复，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中行，经销商分布当地各县域，公司日常交易频繁。针对这一特征，中行为企业核定 200 万元信用额度，补充企业流动资金。

6. 开办机构

中国银行河南省分行各分支机构。

（四）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，向中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。中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

中国银行河南省分行各分支机构。

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对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

建设银行河南省分行各分支机构。

（二）云税贷

1. 产品简介

“云税贷”业务是建设银行依据小微企业涉税信息，为诚信纳税小微企业提供的全线上、可循环、纯信用贷款产品。贷款额度最高 500 万元。

2. 产品特点

信用贷款，免抵押、免担保；全流程线上办理；自主支用，随借随还，按实际使用金额及天数计息。贷款期限最长 1 年。

3. 适用对象

纳税信用等级为 A 级、B 级或 M 级，近 12 个月纳税总额在 5000 元（含）以上的诚信缴税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

建设银行河南省分行各分支机构。

（三）商户云贷

1. 产品简介

“商户云贷”是建设银行以商户经营实体及其企业主的基本信息、经营信息、交易信息等多维度数据为依据，为其提供的全线上、可循环、纯信用贷款产品。贷款额度最高 300 万元。

2. 产品特色

信用贷款，免抵押、免担保；全流程线上办理；自主支用，随借随还，按实际使用金额及天数计息。贷款期限最长 1 年。

3. 适用对象

小微企业及个体工商户，或拥有以上经营实体的自然人。

4. 业务流程

登陆建行网银、“建行惠懂你” APP 等电子渠道业务授权→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

建设银行河南省分行各分支机构。

（四）信用快贷

1. 产品简介

“信用快贷”业务是建设银行基于小微企业及企业主在建行金融资产、房贷、POS 交易等信息，为其提供的全线上、可循环、纯信用贷款产品。贷款额度最高 500 万元。

2. 产品特色

信用贷款，免抵押、免担保；全流程线上办理；自主支用，随借随还，按实际使用金额及天数计息。贷款期限最长 1 年。

3. 适用对象

在建行具有稳定金融资产、结算流水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

建设银行河南省分行各分支机构。

（五）个人经营信用快贷

1. 产品简介

“个人经营信用快贷”业务是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。贷款额度最高 500 万元。

2. 产品特点

信用贷款，免抵押、免担保；全流程线上办理；自主支用，随借随还，按实际使用金额及天数计息。贷款期限最长 1 年。

3. 适用对象

拥有小微企业或个体工商户等经营实体的自然人。

4. 业务流程

登陆“建行惠懂你”APP 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

建设银行河南省分行各分支机构。

（六）个人经营抵押快贷

1. 产品简介

“个人经营抵押快贷”业务是以符合要求的房产抵押作为主要担保方式，为拥有经营实体的自然人办理的、用于满足其经营实体

生产经营资金需求的人民币贷款业务。贷款额度最高 1000 万元。

2. 产品特色

房产抵押，大额经营快捷贷款；自主支用，随借随还，按实际使用金额及天数计息。贷款额度期限最长 10 年。

3. 适用对象

拥有小微企业或个体工商户等经营实体的自然人。

4. 业务流程

贷款申请→贷款评价→贷款审批→签订合同→办理抵押→贷款发放→网银、手机银行或“建行惠懂你” APP 自主支用、还款。

5. 开办机构

建设银行河南省分行各分支机构。

（七）集体信用贷

1. 产品简介

通过线上线下相结合模式，针对农村集体经济组织发放的用于满足其生产经营需求的信用类流动资金贷款产品。

2. 产品特色

线上申请、线上支用、随借随还、方便快捷。

3. 适用对象

全省范围内依法经主管机关核准登记的农村集体经济组织。

4. 业务流程

贷款申请→受理行开展贷前调查→有权机构进行业务审核→客户申请和支用（借款人通过企业网银、“惠懂你” APP 等渠道自助完成贷款步骤）。

5. 开办机构

建设银行河南省分行各分支机构。

（八）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. 产品特点

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. 典型案例

2022 年，建行为兰考县某高标准农田建设项目办理了“高标

准农田贷款”，授信金额 6 亿元，支持了高标准农田项目建设。

6. 开办机构

建设银行河南省分行各分支机构。

（九）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. 典型案例

2024 年，建行为洛阳某生态农业公司成功发放了“设施农业

贷款”，授信金额 1 亿元，支持了企业相关农业设施的建设。

6. 开办机构

建设银行河南省分行各分支机构。

（十）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. 产品特色

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

建设银行河南省分行各分支机构。

（十一）裕农快贷·信用贷

1. 产品简介

为农户提供的用于生产经营的纯线上信用贷款。

2. 产品特点

无需抵押、无需担保；

利率优惠、成本降低；

线上申请、方便快捷。

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

建设银行河南省分行各分支机构。

（十二）裕农快贷·产业链贷

1. 产品简介

为其涉农核心企业上下游（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）提供用于日常生产周转融资的线上贷款产品。

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。

5. 典型案例

2023 年，建行为新乡市某食品公司上下游农户办理了裕农快贷产业链贷款产品，为企业上下游客户解决了资金问题，缩短了核心企业回款时间，极大方便了客户体验。

6. 开办机构

建设银行河南省分行各分支机构。

（十三）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

支持各类从事托管服务的市场主体，支持多种托管模式。

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

建设银行河南省分行各分支机构。

（十四）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

能够满足企业农产品冷链物流基础设施建设和日常经营周转需求。

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

建设银行河南省分行各分支机构。

（十五）豫建农担贷

1. 产品简介

通过建行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. 产品特色

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农户）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

建设银行河南省分行各分支机构。

（十六）豫农振兴贷

1. 产品简介

建设银行通过支持河南特色产业多样化服务场景，为符合条件的特色产业农户提供的线上信用贷款产品。

2. 产品特色

纯线上信用产品，利率优惠，突出特色产业。

3. 适用对象

服务于河南特色产业规模种植农户。

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“裕农通”APP自助完成贷款步骤）。

5. 开办机构

建设银行河南省分行各分支机构。

（十七）豫建共富贷

1. 产品简介

满足农户乡村振兴生产经营融资需求，支持农林牧渔业、一二三产业融合推进、城乡融合推进等各类服务乡村振兴产业发展。

2. 产品特点

范围广，额度高，期限长，利率低，担保方式灵活

3. 适用对象

年满 18 岁，在农村地区长期居住并从事乡村振兴生产经营的农户。

4. 业务流程

客户调查→有权机构进行业务审核→贷款发放。

5. 开办机构

建设银行河南省分行各分支机构。

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

交通银行河南省分行各分支机构。

（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

交通银行河南省分行各分支机构。

(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

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

交通银行河南省分行各分支机构。

（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

交通银行河南省分行各分支机构。

（五）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：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

交通银行河南省分行各分支机构。

（六）线上烟户贷

1. 产品简介

针对符合条件的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该行收单情况为依据，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

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卡贷款额度 27 万元，充分满足客户经营需要。

6. 开办机构

交通银行河南省分行各分支机构。

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）极速贷信用户（线上）贷款

1. 产品简介

极速贷信用户（线上）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。极速贷信用户（线上）贷款为邮储银行向信用良好的农户提供的纯信用贷款。

（2）方便快捷。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。

（3）产品优质。贷款额度最高可达 50 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 18-65 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

采集信息/现场调查→系统自动评级→申请额度→线上审核→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，河南某县村民王先生脸上洋溢着喜悦。王先生从事养鸡已经多年，计划着扩大养殖规模，虽然有资金缺口，但他并不发愁。前期邮储银行进村走访宣传，他被评为了信用户，工作人员当时就向他介绍了极速

贷信用户（线上）贷款的情况。这次王先生直接通过手机银行申请，不需要再提供其他资料，非常方便，审批通过后，贷款资金很快就到了账。

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（线上）

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。线上申请，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. 典型案例

靳女士在学校附近经营文具生意商户，想赶在暑假结束前贷款订购一批产品，但多处咨询，因为时间太紧无法保证贷款及时到位，让靳女士很是着急。邮储银行客户经理了解到靳女士的情况后，立即向其介绍了“极速贷（线上）”产品，并到现场指导靳女士在邮储银行手机银行进行贷款申请，资金很快就到了账。靳女士高兴地连声称赞，“感谢邮储银行推出了这么好的产品，解了我的燃眉之急！”

6. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构。

（六）产业贷

1. 产品简介

产业贷是指在对产业各环节商务场景进行分析的基础上，为产业中的农户、商户等自然人发放的，用于满足客户生产经营活动资金需求、改善乡村居民生活环境需求的贷款。

2. 产品特点

（1）增信方式丰富。支持信用、保证担保、抵押担保、质押担保、组合担保。

（2）审批灵活。按照授信审批的自动化程度不同，分为人工模

式、自动模式。

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. 业务流程

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. 典型案例

5-6 月份是夏粮收购的农忙时节，老张及爱人经营多年粮食收购行业，想扩大收购规模，但资金问题如何解决，成了他心头的一个难题。4 月份，邮储银行工作人员上门走访，结合他们的实际情况，向他们推荐了粮食收购行业产业贷，老张立马申请，很快 100 万贷款就到账了。现在客户粮食收购量稳定在 5000 吨左右，场地规模及设备逐步扩张和更新，一家人生活过的红红火火。

6. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构。

（七）票据贴现-乡农 e 贴

1. 产品简介

乡农 e 贴业务是指邮储银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。

2. 产品特色

乡农 e 贴是邮储银行在邮 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. 适用对象

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，向该行申请办理乡农 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企业为该行授信客户；

②企业生产、建设、经营、贸易在人民银行或国家金融监督管理总局乡村振兴范围内，包括但不限于农业、林业、畜牧业、渔业、农产品加工等；

③注册地址为县（县级市）、乡镇或农村地区。

(3) 在该行开立对公结算账户；

(4) 持有尚未到期且要式完整的银票或财票；

(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) 满足评级准入相关要求；

(7) 持票人拥有完整的票据权利；

(8) 贴现资金投向符合国家政策和监管要求。

4. 业务流程

(1) 功能开通。客户开通银票与财票贴现业务权限前须向该行

提交《中国邮政储蓄银行银行承兑汇票与财务公司承兑汇票贴现业务开通申请表》；

(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. 典型案例

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。

6. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构。

九、浦发银行

（一）固定资产贷款

1. 产品简介

固定资产贷款，指贷款人向法人或非法人组织发放的，用于借款人固定资产投资的本外币贷款。

2. 产品特点

（1）用途多样。贷款用途包括在建或已建项目的再融资。

（2）期限灵活。结合项目建设、项目预期收入、盈利情况等情况合理测算还款期限，满足客户多样的资金需求。

（3）审批高效。审批方式快捷，审批效率较高。

3. 适用对象

（1）借款人依法经工商行政管理机关或主管机关核准登记；

（2）借款人信用状况良好，无重大不良记录；

（3）借款人为新设项目法人的，其控股股东应有良好的信用状况，无重大不良记录；

（4）国家对拟投资项目有投资主体资格和经营资质要求的，符合其要求；

（5）借款用途及还款来源明确、合法；

（6）项目符合国家的产业、土地、环保等相关政策，并按规定履行了固定资产投资项目的合法管理程序；

（7）符合国家有关投资项目资本金制度的规定；

（8）该行要求的其他条件。

4. 业务流程

客户提供资料→支行尽职调查→分行立项→授信审批→贷款

发放→贷后管理

5. 典型案例

2023 年，浦发银行为某特种玻璃制造企业申请获批项目贷款 11 亿元，贷款期限 8 年，用途为太阳能光伏电池封装材料项目建设，担保方式为信用。经营单位获得业务信息后，分支联动快速反应，同时借助绿色通道快速审批，有效推动了项目建设进度，获得客户高度认可。

6. 开办机构

浦发银行郑州分行各分支机构。

（二）项目营运期贷款

1. 产品简介

营运期贷款，指向企业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织机构发放的，以项目产生的持续稳定经营现金流作为主要还款来源的贷款。

2. 产品特色

浦发银行项目营运期贷款重点支持新、老基础设施领域，已产生稳定现金流的优质项目，包括但不限于：电信信息、电力、公路、石油化工、城市公用事业、铁路、城市轨道交通、港口、数据中心、清洁能源发电、以及合规 PPP（含特许经营）项、REITs 项目等。

浦发银行项目营运期贷款用途范围广，可置换已投入运营项目的金融机构借款、股东或关联方借款等各类资金。贷款期限长，根据项目运营情况、未来现金流预测等因素合理确定，最长期限可达 20 年。

3. 适用对象

拥有已建成投产项目的企业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织机构。

4. 业务流程

客户提供资料→支行尽职调查→分行立项→授信审批→贷款发放→贷后管理

5. 典型案例

2023 年，浦发银行为省内某水泥生产企业申请获批营运期贷款 3.5 亿元，期限 8 年，用途为置换借款人股东为熟料水泥生产线所投入的股东借款，该业务担保方式为信用。通过置换股东借款，释放股东资金压力，同时帮助借款人拉长业务期限、降低融资成本。

6. 开办机构

浦发银行郑州分行各分支机构。

（三）法人按揭

1. 产品简介

法人按揭，指向符合条件的企事业法人发放的用于购置其生产经营所需的房产（办公楼+商铺+工业用房）、汽车、机器设备等固定资产，并以所购买的资产进行抵押的贷款。

2. 产品特色

（1）期限长。买房最长 10 年，买车和机器最长 3 年。

（2）方式灵活。支持买方和卖方模式。

（3）用途灵活。可用于买车、机器设备。

3. 适用对象

需购买生产经营所需的房产（办公楼+商铺+工业用房）、汽车、机器设备等固定资产等企事业单位。

4. 业务流程

客户提供资料→支行尽职调查→分行立项→授信审批→贷款发放→贷后管理

5. 典型案例列

2023 年，浦发银行为省内某食品加工企业申请获批法人按揭 1.95 亿元，用途为购买上海市某办公用房，该业务担保方式为所购房产抵押担保，所购房产抵押登记办理前提供阶段性保证金质押担保。通过法人按揭助力企业购买高价值房产，支持企业融资需求。

6. 开办机构

浦发银行郑州分行各分支机构。

（四）流动资金贷款

1. 产品简介

流动资金贷款，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借款人日常生产经营周转的本外币贷款。

2. 产品特色

（1）能够一次性提款。

（2）根据客户生产经营周期，合理设置贷款期限，最长 3 年。

（3）穿透用于日常经营周转即可，可置换股东借款、关联公司借款。

3. 适用对象

企业生产经营正常、有合理中期流动资金贷款需求。

4. 业务流程

客户提供资料→支行尽职调查→授信审批→贷款发放→贷后管理

5. 典型案例

2023 年，浦发银行为某皮毛制造业、某化学原料制造企业、某仪器仪表制造企业等多家制造业核批中期流资贷款，通过 3 年期流资满足企业日常经营周转需求，支持企业经营发展。

6. 开办机构

浦发银行郑州分行各分支机构。

（五）并购贷款

1. 产品简介

并购贷款，指向并购方或其子公司发放的，用于支付并购交易价款和费用的贷款。

2. 产品特点

（1）贷款额度最高为并购交易所需资金的 60%，期限一般不超过 7 年。

（2）贷款用途较广，可用于直接支付价款或置换自有资金、金融机构借款、股东借款、关联方借款等。

3. 适用对象

（1）并购方依法合规经营，信用状况良好，没有信贷违约、逃废银行债务等不良记录。借款人洗钱风险等级不应为“高风险”；

（2）并购交易合法合规，涉及国家产业政策、行业准入、反垄断、国有资产转让等事项，应按相关法律法规和政策要求，取得有

关方面的批准和履行相关手续。

4. 业务流程

客户提供资料→支行尽职调查→授信审批→贷款发放→贷后管理

5. 典型案例

2023 年，省内某企业为上市公司 A 公司控股股东，浦发银行为其申请获批并购贷款 4.1 亿元，用于置换认购上市公司定向增发股票时所支付的自有资金，该业务担保方式为标的股票质押担保，有效降低了大股东参与认购上市公司再融资的资金压力，成功巩固上市公司控股股东对上市公司的控制权。

6. 开办机构

浦发银行郑州分行各分支机构。

十、河南农商联合银行

（一）豫商·合家好（经营）

1. 产品简介

“豫商·合家好（经营）”是指经营机构采用家庭贷款方式（家庭主要成员为主借款人，其他借款家庭成员为共同借款人），向城乡居民发放的用于家庭生产经营、创业兴业的贷款。

2. 产品特点

以家庭为借款单位，贷款不求外人；最高授信=基础授信+条件增信-条件减信，标准化操作，额度测算合理。

3. 适用对象

不少于 2 个成年家庭成员，拥有自购或自建住宅等基本财产，有稳定收入，能够满足正常生活需要，位于本服务辖区内的城乡居民家庭。

4. 业务流程

客户申请→贷前调查→评级授信（额度测算）→审查、审批→签订合同→贷款发放→贷后管理

5. 典型案例

客户李某夫妇二人经营一家吨包加工点，目前经营比较稳定，但由于初期主要为手工缝纫机加工，效率低、人工成本高，需要资金 15 万更新设备。但客户李某名下只有一处农村自建房和一辆小货车，无抵押资产且寻找担保人意愿不强，同时今年年龄 59 岁。客户经理通过实地走访，向其推荐了“合家好-经营”贷款，由借款人夫妇及借款人弟弟签字办理了“合家好-经营”贷款，申请次日将贷款资金 15 万元汇入李某账户，有效解决了客户的资金需求。

6. 开办机构

河南农商联合银行系统。

（二）豫商·合家好（消费）

1. 产品简介

“豫商·合家好”（消费）贷款是指经营机构采用家庭贷款的方式（家庭主要成员为主借款人，其他借款家庭成员为共同借款人），向城乡居民发放的用于个人及家庭日常消费的贷款。

2. 产品特点

以家庭为借款单位，贷款不求外人；最高授信=基础授信+条件增信-条件减信，标准化操作，额度测算合理。

3. 适用对象

不少于2个成年家庭成员，拥有自购或自建住宅等基本财产，有稳定收入，能够满足正常生活需要，位于本服务辖区内的城乡居民家庭。

4. 业务流程

客户申请→贷前调查→评级授信（额度测算）→审查、审批→签订合同→贷款发放→贷后管理

5. 典型案例

客户赵先生和妻子共同经营着一家小型超市，多年来凭借着诚信经营和热情服务，赢得了周边居民的信任和喜爱。随着超市生意的红火，赵先生和妻子商量着买一辆家用轿车，以方便日常出行和进货，但手头资金并不充裕，无法一次性支付全款。

赵先生曾考虑过向银行贷款，但由于他名下没有房产或其他高

价值资产可供抵押，也不希望麻烦亲朋好友作为担保人，因此一直未能找到合适的融资方式。

就在赵先生感到为难之时，登封农商银行通过走访宣传，为赵先生介绍了“合家好”针对家庭消费需求的信贷产品，并于次日向赵先生顺利发放 12 万元贷款，这款产品无需抵押和担保人，审批流程简便快捷，有效解决了赵先生的家庭购车需求。

6. 开办机构

河南农商联合银行系统。

（三）豫商·宜居贷

1. 产品简介

“豫商·宜居贷”是指经营机构向服务辖区内城乡居民发放的，以家庭为借款单位，家庭成员为共同借款人，用于购置搬迁安置住房和老旧小区改造（加装电梯、暖气等）、住房装修、购置车位等满足安家居住需要的贷款，不包括普通商品住宅、公寓和商用房按揭贷款。

2. 产品特色

宜居贷下设安置贷和改善贷，分别属于个人住房贷款和个人消费贷款，以家庭为借款单位，贷款期限较长，适用多种还款方式。

3. 适用对象

有购房、装修、老旧小区改造、购置车位等需求的城乡居民

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→贷后管理

5. 开办机构

河南农商联合银行系统。

（四）豫商·种植贷

1. 产品简介

“豫商·种植贷”是指市县行社经营机构向从事种植业的借款人发放的用于种植项目所需生产资金的贷款。

2. 产品特点

担保方式多样，适用种植类客群广泛，额度测算合理。

3. 适用对象

农户、种植业专业大户、返乡下乡创业主体和新型农业经营主体（家庭农场、农民专业合作社、农业企业等）的法定代表人或实际控制人的个人类客户，以及家庭农场、农民专业合作社、农业产业化龙头企业等法人类客户。

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→贷后管理

5. 开办机构

河南农商联合银行系统。

（五）豫商·养殖贷

1. 产品简介

“豫商·养殖贷”是指经营机构向从事养殖业的借款人发放的用于养殖项目所需生产资金的贷款。

2. 产品特点

担保方式多样，适用养殖类客群广泛，额度测算合理。

3. 适用对象

农户、养殖业专业大户、返乡下乡创业主体和新型农业经营主体（家庭农场、农民专业合作社、农业企业等）的法定代表人或实际控制人的个人类客户，以及家庭农场、农民专业合作社、农业产业化龙头企业等法人类客户。

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→贷后管理

5. 开办机构

河南农商联合银行系统。

（六）豫商·丰收贷

1. 产品简介

“豫商·丰收贷”是指经营机构向河南省内从事农产品收购、储备及加工等相关经营活动的借款人发放的贷款。

2. 产品特点

担保方式多样，适用收储类客群广泛，额度测算合理。

3. 适用对象

农户、农产品收储大户、具有农产品收购储备相关业务资质的个体工商户、小微企业主、返乡下乡创业主体和新型农业经营主体（家庭农场、农民专业合作社、农业企业等）的法定代表人或实际控制人的个人类客户，以及具有农产品收购储备相关业务资质的家庭农场、农民专业合作社、小微企业、农业产业化龙头企业等法人

类客户。

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→贷后管理

5. 开办机构

河南农商联合银行系统。

十一、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该行申请扶贫贷款，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，该行继续给予贷款支持，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. 产品特色

- (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）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

在孟州酒精产业集聚区，中原银行了解到某酒精企业因采购和存储玉米存在资金需求后，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. 产品特色

（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，后续将为企业提供更全方位金融服务。

6. 开办机构

中原银行各分支机构。

（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，以借款人或其直系亲属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

中原银行各分支机构。

（八）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

中原银行各分支机构。

（九）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，客户向该行申请了商超贷，第二天下午贷款通过后，客户前往该行签订贷款合同后，完成放款。

6. 开办机构

中原银行各分支机构。

（十）富商贷（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（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，该行利用“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，通过该行整村授信活动，了解到该行信贷政策，并通过整村授信活动主动关注该行公众号，了解贷款产品“兴农贷”，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（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. 产品特色

- （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，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. 产品特色

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，首次与该行发生业务关系，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，该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. 产品特色

“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。

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

该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，有意进一步扩大养鸡场规模，急需一笔资金周转。该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. 产品特色

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, 高某来朝歌支行咨询业务, 在与客户面谈后, 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 (卢氏中原村镇银行)

1. 产品简介

“亲情贷”贷款业务是指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（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（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，该行客户经理走访外拓时了解到该客户的烦恼时，积极对接。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，贷款发放后客户用该笔贷款进行调粮、收粮，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. 产品特色

（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、医疗人员以及对该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) 客户经理利用移动 iPad 对借款人进行公积金账户缴存基数查看评估准入，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) 经办部门或支行双人实地调查，签署明确意见后，经信贷业务主管审核后签署审查意见，报支行行长审批，经风险部门审查后，进入贷款审批程序。

(4) 经最终审批同意发放的贷款，客户经理让借款人在移动 iPad 上签订《借款合同》、《担保合同》等，并办理面签后，签订《贷款借据》，然后发放贷款和出账。

5. 典型案例

遂平县某单位员工需要装修房屋，着急需要支出一笔装修资金，找到该行客户经理，客户经理在了解到情况后，双人实地带着移动 iPad 去借款人单位，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（遂平中原村镇银行）

1. 产品简介

中原商贷是指该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 and 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) 客户经理对借款人资料收集对营业执照、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，并办理面签照片后，签订《贷款借据》，发放贷款和出账。

5. 典型案例

遂平县一商户需要打一批烟款，急需资金，借款人是生意人，担心利率高，客户经理了解该商户需求后，为客户讲解贷款品种利率优势，并双人实地到商户店里收集资料，在获取营业执照和烟草专卖许可证后，为该商户提供中原商贷并上报 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，该行抓住业务时机，介绍了“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，随即向该行申请建筑贷，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（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，重点解决收入时断时续、资产少、担保难，资金周转慢等问题。

2. 产品特色

以家庭成员担保为主，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），还款方式以先息后本为首选，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 多头，同时

承包 100 亩农田，由于想扩大规模，资金不足，联系到该行客户经理。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、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，由子女担保，客户获得 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（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，该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（西平中原村镇银行）

1. 产品简介

“乡村振兴贷”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. 产品特点

(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，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”备用金模式既节省利息开支，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. 产品特色

(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，经当地种植户介绍到该行申请 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，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，是当地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（河南栾川民丰村镇银行）

1. 产品简介

“民丰快贷”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，或者银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，孩子近期需要准备结婚，装修房屋、购买家电，改行客户经理得知客户急需用钱，上门收集客户申贷资料，及时加班撰写调查报告，当天下午向客户发放了 10 万元贷款，解决了客户燃眉之急。客户对该行办理业务速度给予高度评价，并向客户经理转推荐了 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（河南栾川民丰村镇银行）

1. 产品简介

“金色家园贷”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，该行积极同政府沟通，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，客户在该行成功申请 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（孟津民丰村镇银行）

1. 产品简介

“民丰一家亲”贷款业务是指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，该行客户经

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，客户经理三天内就将贷款发放，解决了客户的实际问题。现在，雷某已经成为该行的业务宣传员，雷河村大部分村民存款贷款都选择民丰村银。

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. 产品特色

（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，该行得到消息后，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

邳县广天村镇银行各营业网点。

（三十五）家和贷（邳县广天村镇银行）

1. 产品简介

指借款人以家庭为单位，为满足经营、消费需要，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）→客户合同签订、填写相关材料→录入系统→放款审核岗审批→放款

5. 典型案例

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。该行得到消息后，

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，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设施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，该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，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。