

河南省消费金融产品手册

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

2025 年 3 月

编者按：为贯彻落实党中央、国务院和省委、省政府关于大力提振消费、全方位扩大需求的决策部署，充分发挥金融要素支持保障作用，提高消费金融产品知晓度和覆盖面，更好满足人民群众和企业个性化、多元化、品质化消费金融服务需求，我们组织梳理了全省金融机构消费金融产品，编辑了《河南省消费金融产品手册》，收录了全省 22 家金融机构 91 个产品，便于广大人民群众和企业更直观、更高效地了解金融产品特色、条件、流程、案例等。更多企业、个体工商户等市场主体适用的金融产品，请详见前期编印的《河南省企业融资服务产品手册》《河南省项目建设金融产品手册》《河南省科技创新金融产品手册》《河南省绿色金融产品手册》《河南省普惠金融产品手册》《河南省养老金融产品手册》《河南省数字金融产品手册》等。

（请扫描二维码获取电子版）

目 录

一、大规模设备更新.....	6
（一）农发行农业科技与装备贷款产品.....	6
（二）工商银行项目贷款.....	7
（三）工商银行项目前期贷款.....	8
（四）工商银行固定资产贷款.....	9
（五）农业银行项目贷款.....	10
（六）中国银行固定资产贷款.....	11
（七）建设银行固定资产贷款.....	13
（八）交通银行固定资产贷款.....	15
（九）河南农商银行设备更新改造贷款.....	17
（十）中原银行技术升级改造贷款.....	19
（十一）浦发银行固定资产贷款.....	21
（十二）浦发银行流动资金贷款.....	23
（十三）中信银行项目前期贷.....	24
（十四）光大银行设备更新固定资产贷款.....	25
（十五）民生银行项目贷款.....	28
（十六）广发银行大中型客户设备采购贷.....	29
（十七）华夏银行技术改造贷款.....	31
（十八）平安银行设备更新贷款.....	32
（十九）郑州银行技术改造贷款.....	34
（二十）郑州银行购置固定资产贷款.....	36
二、汽车消费.....	39
（一）工商银行汽车分期.....	39
（二）农业银行汽车分期.....	40
（三）中国银行长城环球通爱驾汽车信用卡.....	41
（四）中国银行汽车分期.....	42
（五）建设银行汽车分期.....	43
（六）交通银行“好商贷”汽车分期.....	45
（七）河南农商银行一手汽车消费贷款.....	46
（八）河南农商银行二手汽车消费贷款.....	47
（九）中原银行个人汽车贷款.....	48

（十）浦发银行汽车分期.....	49
（十一）中信银行个人汽车消费贷款.....	51
（十二）光大银行汽车分期.....	52
（十三）民生银行小鹏车贷.....	53
（十四）广发银行汽车分期.....	54
（十五）广发银行广发车E贷.....	55
（十六）招商银行汽车分期.....	56
（十七）平安银行新车贷款.....	58
（十八）浙商银行购车易贷.....	60
三、家居家电消费.....	61
（一）工商银行信用卡家装分期.....	61
（二）农业银行家装分期.....	62
（三）中国银行家装分期.....	63
（四）建设银行商户分期.....	65
（五）建设银行装修分期.....	67
（六）中原银行焕新e贷.....	68
（七）中原银行装修分期.....	69
（八）河南农商银行豫商宜居贷（改善贷）.....	71
（九）浙商银行家装分期.....	73
四、文化旅游消费.....	75
（一）农业银行旅游景区贷款.....	75
（二）农业银行惠农e贷乡旅贷.....	77
（三）中国银行“金融+场景”服务.....	78
（四）交通银行民宿贷.....	79
（五）邮储银行文化旅游贷.....	80
（六）河南农商银行豫商民宿贷（法人）.....	81
（七）河南农商银行豫商民宿贷（个人）.....	82
五、综合消费金融产品.....	85
（一）工商银行个人信用贷款.....	85
（二）工商银行个人房产抵押消费贷款.....	86
（三）工商银行个人金融资产质押贷款.....	88
（四）工商银行信用卡综合消费分期.....	89
（五）农业银行集团e贷.....	90
（六）中国银行中银E贷（个人信用消费贷款）.....	91

(七) 中国银行随心智贷 (个人信用消费贷款)	92
(八) 中国银行中银E分期	93
(九) 建设银行个人快贷	94
(十) 建设银行个人消费贷款—建易贷	95
(十一) 建设银行个人消费贷款—房易贷	96
(十二) 建设银行个人消费贷款—养易贷	96
(十三) 交通银行惠民贷	97
(十四) 交通银行交享贷	97
(十五) 河南农商银行金燕E秒贷	98
(十六) 河南农商银行金燕E薪贷	99
(十七) 河南农商银行合家好 (消费)	100
(十八) 中原银行原e贷	102
(十九) 中原银行永续贷消费	103
(二十) 浦发银行浦闪贷	105
(二十一) 中信银行信秒贷	107
(二十二) 光大银行光速贷	108
(二十三) 兴业银行消费兴闪贷	110
(二十四) 民生银行民易贷	112
(二十五) 广发银行广发E秒贷	113
(二十六) 广发银行商户分期	114
(二十七) 招商银行消费闪电贷	115
(二十八) 华夏银行龙e贷	117
(二十九) 平安银行新一贷白领方案	118
(三十) 平安银行宅抵贷	120
(三十一) 恒丰银行恒信易贷	121
(三十二) 渤海银行渤银E贷金领贷	122
(三十三) 浙商银行云信贷	123
(三十四) 浙商银行消费易贷	125
(三十五) 浙商银行云宅贷	126
(三十六) 郑州银行郑e贷消费 (线下)	127
(三十七) 郑州银行郑e贷消费 (线上)	128

一、大规模设备更新

（一）农发行农业科技与装备贷款产品

1.产品简介

农发行向符合条件的借款人发放的，用于支持农业机械装备、农业科研和技术成果转化及设施农业领域的贷款。主要用途：**一是**解决农业机械的技术研发、成果转化、生产建造、示范推广的资金需求。**二是**解决农业技术创新、科研、实验、开发、成果转化、推广或应用的资金需求，及上述活动的新建、扩建、改造、运营、维护、开发、购置固定资产投资项目及配套工程。**三是**解决盘活可利用土地资源和适度开发戈壁、盐碱地发展设施种植；支日光温室、塑料大棚、中小拱棚、植物工厂；扩产前的集约化育苗、集约化工厂化设施畜禽养殖场；标准化池塘、工厂化循环水养殖渔场等；蔬菜工厂化育苗精播、高效移栽、日光温室等设施农业关键技术创新、成果转化、示范推广和集成应用等的资金需求。

2.产品特色

一是贷款期限长。结合项目收益情况，固定资产贷款期限最长不超过 20 年。**二是**贷款利率优。坚持保本微利的原则，对重点项目执行优惠利率。**三是**资金规模足。对农业科技类重点项目，提供充足信贷规模。

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。信用状况良好，符合农

发行内部评级准入标准；生产经营正常，财务状况良好，资产负债率处于合理水平，具有一定的盈利能力。符合农发行要求的其他条件。

4.业务流程

受理—调查—审查—审批—合同签订—发放和支付

5.所需材料

客户基础资料、客户申请资料、担保资料、其他资料等。

6.典型案例

A 县食品企业多，保鲜灭菌需求大，农发行河南省分行审批 4.34 亿元固定资产贷款，用于支持农产品食品灭菌保鲜项目，有效满足项目建设资金需求。项目将冷链物流和辐照保鲜两大方向相结合，建成后具备仓储冷链库区和辐照生产线，为当地高新技术产业开发区内食品生产企业，提供辐照加工及冷链物流和仓储服务。

（二）工商银行项目贷款

1.产品简介

项目融资是指借款人为建设、经营该项目或为该项目融资而专门组建的企业法人或主要从事该项目建设、经营或融资的既有企业法人，用于建造一个或一组大型生产装置、基础设施或其他项目，以该项目产生的销售收入、补贴收入或其他收入为还款来源而发放的贷款。

2.产品特色

贷款期限为长期，借款人还款周期较长，每期还款压力较小。

3.适用对象

适用于因建造大型生产装置等投资活动而产生资金需求的法人客户。

4.业务流程

项目融资业务流程包含客户准入、评级授信、业务审批、合同签署、放款与支付等。

5.典型案例

某科技有限公司，主营机房温控节能产品和机柜温控节能产品，国内厂商市场占有率排名第一位。拟在郑州设立中原总部基地，项目建成后，可年生产集装箱式冷却系统设备 2000 台、集装箱式储能设备 2000 台、机房机柜温控节能产品 35 万台。该行为该客户审批项目贷款 6 亿元，用于中原总部基地项目建设。

（三）工商银行项目前期贷款

1.产品简介

项目前期贷款是指为满足借款人提前采购设备、建设物资或其他合理的项目建设费用等支出而产生的资金需求，以可预见的项目建设资金或其他合法可靠的资金作为还款来源而发放的贷款。待项目手续齐全后，该行对同一项目发放项目贷款用于承接项目前期贷款。

2.产品特色

“项目前期贷款+项目贷款”组合可在符合条件下帮助借款人提前使用资金，提前介入解决需求，同时降低融资成本。

3.适用对象

适用于项目施工手续办理周期长的法人客户，可先申请项目前期贷款提前使用资金，待项目手续齐全后，申请项目贷款承接该项目前期贷款。

4.业务流程

项目前期贷款业务流程包含客户准入、评级授信、业务审批、合同签署、放款与支付等。

5.典型案例

某实业有限公司因建设集成电路一期项目，向该行申请项目贷款 6 亿元，该行为该客户同步审批项目前期贷款 2 亿元，用于该项目设备购置、建设物资及其他建设费用支出。

（四）工商银行固定资产贷款

1.产品简介

固定资产贷款是指为满足借款人在生产经营过程中基于新建、扩建、开发、购买或更新改造等固定资产投资活动而产生的资金需求，以其未来综合收益为还款来源而发放的贷款。

2.产品特色

贷款期限最长至固定资产建设期（含购置安装期）加上 10 年。

3.适用对象

适用于因建设、购置、改造等固定资产投资活动而产生资金需求的法人客户。

4.业务流程

固定资产贷款业务流程包含客户准入、评级授信、业务

审批、合同签署、放款与支付等。

5.典型案例

某技术有限公司为全球领先的云计算与 IT 基础设施提供商，是省政府引进的先进制造业头部企业，将企业总部基地设立在郑州。该行作为银团贷款牵头行，贷款份额 9 亿元，用于支持该固定资产投资项目建设。

（五）农业银行项目贷款

1.产品简介

项目融资是指向企业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于建造一个或一组大型生产装置、基础设施或其他项目投资的本外币贷款，还款资金来源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.产品特点

可满足借款人因技术改造、基本建设、房地产开发、科技开发等固定资产投资项目时资金不足的融资需求。

3.适用对象

具有项目融资需求的法人客户

4.业务流程

基本流程为：客户申请、受理、调查（评估）、审查、（审议）、审批、（报备）、用信实施、贷后管理、（不良资产处置）、信用收回。

5.典型案例

某公司“年产 60 万吨铝合金铸造及深加工项目一期工

程”为河南省重点建设项目。在项目公司成立之初，该行即成立省市县三级服务团队，密切跟踪项目进度；在某集团拟入驻企业后，立即汇报总行，并在其指导下制定整体营销及服务方案，同时联动上海分行与该集团开展银企对接。该集团入驻企业后，急需开立信用证，该行为客户审批了授信暨项目贷款 20 亿元，并为企业迅速办理第一笔欧元信用证。在项目建设运营期间，该行还积极提供代发工资、ETC 等业务服务，与客户开展全面合作。

（六）中国银行固定资产贷款

1.产品简介

中国银行向法人或非法人组织（按照国家有关规定不得办理银行贷款的主体除外）发放的用于固定资产投资的本外币贷款。固定资产投资是指企业在经营过程中对于固定资产的建设、购置、改造等行为。

2.产品特点

贷款期限最长不超过 10 年。新建、购置及改造类项目资本金比例不低于 20%。

3.适用对象

适用于具有固定资产投资需求的法人或非法人组织（按照国家有关规定不得办理银行贷款的主体除外）。借款人应具备以下条件：

（1）借款人依法经市场监督管理部门或主管部门核准登记；

（2）借款人信用状况良好；

(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；

(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要求。

4.业务流程

(1) 借款人提交借款申请及贷款所需其他资料。

(2) 银行根据材料对借款人的信用情况和借款合理性，项目手续的合规性、完备性等进行贷前调查。

(3) 履行授信审批手续，批复授信总量。

(4) 借款人提供相关放款证明材料提用银行贷款。

5.所需材料

(1) 借款人和项目发起人的法律证明文件，包括营业执照、公司章程等；

(2) 经审计的前两个年度财务报告和申请借款近期的财务报告全文（包括财务报表及附注）。如为新建企业，须提供股东各方出资协议和最近一期财务报表；

(3) 履行固定资产投资项目合法管理程序的证明文件，包括产业、土地、环保等方面的审批、核准或备案文件。相关证明文件应符合政府部门分类管理、分级审批有关规定，由有权审批部门出具；

（4）项目资本金和其他建设资金（包括配套流动资金）筹措方案及资金来源落实情况的证明材料；

（5）项目配套条件落实的证明文件，包括设备购置合同或意向、原辅材料来源、水电气、土地征用、运输条件等落实证明；

（6）产品销售协议或意向；

（7）相关担保条件证明材料，包括保证人财务报表、抵质押物权属证明文件、抵质押物价值评估报告等；

（8）该行认为需要提供的其他文件或资料。

6.典型案例

河南某乳酸科技股份有限公司主营业务为乳酸及其系列产品的生产和销售，该公司为适应产品市场需求和政策变化，增强企业核心竞争力，实现产业一体化，新上了“年产5万吨聚合级L—乳酸扩改项目”。该行指派专人为客户详细宣讲设备更新贷款政策及优惠，指导客户及时将项目纳入政府设备更新项目清单，省市级多次联动上门营销拜访，第一时间为客户制定授信方案，加快项目上报审批进度，目前已为客户设备更新项目批复中长期固资贷款2亿元，已实现贷款投放0.79亿元。

（七）建设银行固定资产贷款

1.产品简介

建设银行推出的固定资产贷款，是指建设银行向法人或非法人组织（按照国家有关规定不得办理银行贷款的主体除外）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）用途明确。固定资产贷款用于借款人在经营过程中对于固定资产的建设、购置、改造等行为。

（2）期限长。固定资产贷款期限一般不超过 10 年。

（3）担保方式灵活。根据客户实际情况，按照监管部门和建行的规章制度要求，可以采用抵押、质押、保证或信用方式。

3.适用对象

（1）依法经市场监督管理部门或主管部门核准登记。

（2）信用状况良好，无恶意逃废债、欺诈等重大不良记录。

（3）借款人为新设项目法人的，控股股东应有良好的信用状况，无恶意逃废债、欺诈等重大不良记录。

（4）国家对拟投资项目有投资主体资格和经营资质要求的，应符合其要求，不得违法违规向非合格投资主体提供融资。

（5）借款用途及还款来源明确、合法。

（6）符合建设银行信用政策等其他相关规定。

4.业务流程

（1）借款人向建设银行提出贷款申请。

（2）经办机构对借款人提供的资料进行审核，对满足条件的予以受理，并按照建设银行反洗钱客户身份识别管理的要求，对借款人进行有效的客户身份识别，完整登记、录入并保存客户身份基本信息。

(3) 经办机构受理借款人申请后，开展贷前调查。

(4) 一级分行对客户、项目进行准入，实施风险评价，按相关流程进行授信审批。

(5) 贷款审批通过后，经办机构依照有关法规和建设银行担保规定，签署贷款合同、担保合同等法律文件。

(6) 经办机构落实贷款发放条件，经放款中心审核通过后发放贷款。

5.所需材料

项目立项、可研、用地手续、环评、安评、设备采购合同、涉及施工的还需要用地规划许可证、建筑工程规划许可证、施工许可证等，项目单位近三年审计报告、近期财务报表等基本资料，担保相关资料，建设银行要求的其他材料。

6.典型案例

基于 RVD 金刚石产品产品的广阔市场前景，郑州磨料磨具磨削研究所有限公司结合公司发展战略，紧抓市场机遇，启动年产 6.2 亿克拉 RVD 金刚石产品产业化项目，该项目总投资 7263 万元，项目融资需求 4000 万元，经过该行积极跟进，客户在向工信部申请项目纳入设备更新清单时，已选定该行为合作银行。清单下发后，该行立即将该项目纳入设备更新专班管理，加快项目的评估、申报，积极协调放款落实，根据客户用款节奏，于 2024 年 12 月实现贷款投放 4000 万元。

(八) 交通银行固定资产贷款

1.产品介绍

固定资产贷款是指交通银行发放的，用于借款人在经营过程中建设、购置、改造固定资产等资本性投资支出的人民币贷款。

2.产品特点

一是期限长。固定资产贷款期限是指从贷款项目第一笔贷款发放之日起至借款人按合同约定还清本项目全部固定资产贷款本息之日止的时间，具体期限由贷款双方根据项目情况和银行资金供给能力协商确定，以不超过 10 年为宜；符合项目融资特征的固定资产贷款原则上不超过 15 年。

二是定价灵活。固定资产贷款执行国家利率政策和交通银行有关中长期贷款利率管理规定。原则上采用浮动利率方式，且不得低于基准利率。

3.业务流程

- (1) 企业向交通银行提交授信申请；
- (2) 客户经理开展项目尽调，确定授信方案；
- (3) 客户提交授信申报流程；
- (4) 授信审批部门进行审批；
- (5) 企业落实提款条件；
- (6) 贷款发放；
- (7) 贷后管理相关工作。

4.所需材料

企业向交通银行申请项目贷款，除了提供营业执照、法人身份证、财务报表等基础资料外，还需提供以下资料：

- (1) 立项和可行性研究报告；

（2）城市规划、国土资源管理、生态环境等部门分别出具的城市规划、项目用地、环境影响评价文件的明确意见和其他有关法律法规规定应提交的文件；

（3）企业自有和其他建设资金筹措方案及其资金来源已落实的证明材料；

（4）拟争取政府补助、转贷、贴息的项目，需提供符合政府相关政策的证明材料；

（5）属于节能评估范围的固定资产投资项目，应提供有权部门的节能审查批准意见书；属于实行节能登记备案的固定资产投资项目，应提交有权部门许可的节能备案登记材料；

（6）与项目建设及生产经营相关的合同和协议文件，包括总承包合同、购买协议、原材料供应合同等；

（7）交通银行要求的其他相关资料。

5.典型案例

该行承贷某科技公司的两个设备更新改造项目建设，项目分别为高性能齿轮项目及齿轮传动装置研发项目，项目建设及设备采购属固定资产贷款融资适用范畴，该行结合固定资产贷款要求及技术改造贷款政策，高效完成项目审批，实现贷款投放。

（九）河南农商银行设备更新改造贷款

1.产品简介

设备更新改造贷款是指农商银行向借款人发放的，专项用于其生产经营设备建造、更新的固定资产类贷款。

2.产品特点

（1）贷款额度高。最高可达设备更新改造价款的 70%。

（2）贷款期限长。新建类设备更新贷款期限最长可达 10 年；技改类设备更新贷款期限最长可达 5 年。

（3）利率优惠。对符合国家鼓励支持的行业或领域的客户可以给予一定的利率优惠。

（4）担保方式灵活。可采用信用、保证、抵押、质押等多种担保方式。

3.适用对象

有设备更新改造需求的大中小微型企业。

4.业务流程

贷款申请—贷款调查—贷款审查—贷款审批—合同签订—贷款发放。

5.所需材料

（1）贷款申请的基础性材料；

（2）购买设备的要提供设备购销合同等；项目建设的要提供项目建设需取得的审批、审核或备案手续，项目资本金等建设资金来源和可靠性、项目承建方资质材料、环评资料等；

（3）抵质押物资料或担保人有关材料；

（4）其他材料。

6.典型案例

2024 年，该行在网格化营销走访中，了解到洛阳某企业有融资需求后，该行客户经理迅速开展实地调查，顺利为该

企业发放贷款 140 万元，用于购置设备，期限 1 年。该笔贷款的成功办理，有效支持了企业的日常经营周转，获得了客户的高度认可。

（十）中原银行技术升级改造贷款

1.产品简介

中原银行技术升级改造贷款主要用于支持企业设备更新、技术改造和产业升级，贷款资金需专款专用。

2.产品特点

专项用于支持企业的技术升级、设备更新、智能化改造、绿色转型等特定领域，资金用途明确，聚焦技术创新和产业升级。

3.适用对象

具有技术改造、设备更新等资金需求的企业。借款人应依法经工商行政管理机关或主管机关核准登记；信用状况良好；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；符合国家对拟投资项目有投资主体资格和经营资质要求；借款用途及还款来源明确、合法；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；符合国家有关投资项目资本金制度的规定；该行要求的其他条件。

4.业务流程

（1）贷前调查：贷款贷前调查遵循双人调查、实地查看、真实反映的原则，重点调查借款申请人的基本情况、经营情况、财务状况，调查贷款项目基本情况、担保情况、授

信方案设计等。

（2）贷款审查和审批：授信审批部门按照本行信贷业务管理办法进行审查，提出审查意见，并提交有权审批人审批。

（3）合同签订：贷款经有权审批人最终审批同意后，经营机构根据要求，填写借款合同等相关法律文件各要素，经审核后，与借款人及相关当事人签订借款合同等相关法律文件。

（4）贷款发放与支付：经营机构负责按照贷款批复要求和合同约定对贷款资金支付的相关材料进行初步审查，将相关放款资料提交放款中心进行贷款发放和支付审核。放款中心对经营机构提交放款资料的完整性、一致性、合规性进行审核，确保合同、借据和其他法律文本齐全，要素完整、正确，批复条件落实后放款。

5.所需资料

授信申请书、营业执照正副本、法人身份证、公司章程、征信授权书及征信报告、近三年经审计的财务报表、近期财务报表、近三年及近一期纳税申报表、贸易背景资料、相关许可证书、抵（质）押物相关资料、项目立项、可研、环评、用地、规划许可等文件、资本金出资凭证、保证人（如有）相关资料，及本行要求的其他资料。

6.典型案例

河南某化学工业集团股份有限公司主要经营肥料生产、危险化学品经营、饲料添加剂生产、专用化学产品制造（不

含危险化学品）、工程和技术研究和试验发展；农业科学研究和试验发展等，需购买设备用于清洁生产技术绿色制造项目建设，该行给予授信 2 亿元，期限 60 个月，支持该客户设备购置。

（十一）浦发银行固定资产贷款

1.产品简介

固定资产贷款，指该行境内分行向法人或非法人组织（按照国家有关规定不得办理银行贷款的主体除外）发放的，用于借款人固定资产投资的本外币贷款。固定资产贷款可用于固定资产的建设、购置、改造等。

本次大规模设备更新行动方案该行可提供不同类别的固定资产贷款，**一是**针对企业固定资产建设需求可配套固定资产贷款的基本建设贷款，**二是**针对企业技术改造升级需求可配套固定资产贷款的技术改造贷款，**三是**针对设备更新采购可配套固定资产贷款购置产品。

2.产品特色

（1）用途多样。贷款用途包括固定资产的建设、购置、改造等，可用于工程款、设备款等支付或置换前期用于项目建设和设备采购的合规借款。

（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。其中单独采购设备场景下，贷款期限一般不高于设备折旧年限。

（3）优化流程、审批高效。针对“立项、评估、报审”

三个流程进行优化，取消立项流程，优化业务模板，审批方式快捷，审批效率较高。

3.适用对象

固定资产贷款的不同类别适用不同客户需求，一是基本建设贷款，适用于项目建设需求；二是技术改造贷款，适用于企业技术改造升级需求；三是固定资产贷款购置产品，适用于单独设备更新采购需求。

4.业务流程

浦发银行固定资产贷款业务由辖内各经营机构收集客户相关资料后，由经营机构撰写尽调报告，并由项目评估小组进行测算评估，经审批后按审批要求进行放款。

5.所需基础材料

（1）借款人基础资料：包括贷款申请书、营业执照、财务报告、征信等；

（2）项目基础资料：发改委手续、土地、规划、环评等材料。如为单独的设备购置需求，需要在放款前履行设备购置内部审批程序和采购合同签订，房产证等原厂区已有手续不需要重新出具。

6.典型案例

案例一：浦发银行郑州分行落地工信部首批清单内项目—新乡某化工有限公司烷基化及磺化项目。浦发银行郑州分行为新乡某化工企业设备更新项目提供固定资产贷款 8000 万元，当前已累计投放 7994 万元，期限 5 年。该企业为该行存量客户，2023 年郑州分行为该项目一期提供贷款 1 亿元。

鉴于企业存在二期需求，分行积极宣传国家政策，建议客户向当地工信部门申报二期项目，该项目经过层层筛选，最终纳入工信部首批推送项目清单。该项目为烷基化及磺化项目，投资过程中采用先进设备，纳入人行再贷款重点支持的工业智能化数字化转型领域。项目投产后将进一步扩大产能，提高企业销售收入。

（十二）浦发银行流动资金贷款

1.产品简介

流动资金贷款，指该行向法人或非法人组织发放的，用于借款人日常经营周转的本外币贷款。

本次大规模设备更新行动方案背景下，该行可为已纳入设备更新清单的项目在技改环节提供流动资金贷款，用于购买原材料、软件和数据服务、支付人员工资等（一般在试运营阶段）。

2.产品特点

（1）用途多样。贷款用于日常经营周转，包括备品备料、进货采购、支付水电气暖、支付工资以及其他合理需求。

（2）期限灵活。贷款期限一般为1年，最高5年。

（3）担保灵活。可采用信用、抵押、质押或保证方式。

3.适用对象

项目在技改环节有流动资金需求的企业，具备持续经营能力，有合法的还款来源。

4.业务流程

浦发银行流动资金贷款业务由辖内各经营机构收集客

户相关资料后，由经营机构撰写尽调报告，经审批后按审批要求进行放款。

5.所需基础材料

（1）借款人基础资料：包括贷款申请书、营业执照、财务报告、征信等；

（2）贷款用途资料：原、辅材料采购合同、产品销售合同等（如有）。

6.典型案例

浦发银行郑州分行落地工信部首批设备更新清单内“洛阳某锂电池用铝合金箔材生产项目”对应的流动资金贷款3000万元。该项目2024年11月项目已处于试运行阶段，计划于2025年一季度正式投产。该行为其提供3000万元流动资金贷款，用于购买原材料添加剂，为该项目的顺利运营提供经营周转类贷款，获得了企业的高度认可。

（十三）中信银行项目前期贷

1.产品简介

项目前期贷款，是指为满足借款人提前采购设备、建设物资或支付其他合理的项目建设费用而产生的资金需求，以可预见的项目建设资金或其他合法合规的资金作为还款来源而发放的贷款。

2.产品特色

（1）审批条件优化：项目取得发改委立项(审批、核准或备案)手续即可上报审批。

（2）放款手续简化：在用途合理的情况下，放款时无

需取得施工许可证等手续，解决项目贷款提款条件满足之前用款需求。

3.适用对象

具有提前采购设备、建设物资或支付其他合理的项目建设费用而产生的资金需求的企事业法人，尤其适用于存在设备更新改造的项目主体。

4.业务流程

包括客户申请、尽职调查、贷款审批、合同签署及贷款发放与支付等步骤。

5.所需材料

借款人基本资料（营业执照、公司章程、财务报表等）+项目资料（可行性研究报告、立项批复、环评等）+其他资料（贷款用途及还款来源证明等）。

6.典型案例

某河南省重点枢纽建设项目总投超百亿，施工效率要求较高，但项目涉及手续审批周期长，在综合评估项目风险后，该行为项目批复3亿元项目前期贷款，用于支付可研制作、勘测设计及设备采购等合理用途，助力项目提前开工建设。

（十四）光大银行设备更新固定资产贷款

1.产品简介

固定资产贷款，是指该行向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于借款人固定资产投资的本外币贷款。

2.产品特色

与借款人约定明确、合法的贷款用途，并按照约定检查、监督贷款的使用情况，防止贷款被挪用。

综合考虑项目预期现金流和投资回收期，合理确定还款方式，实行分期偿还。原则上项目技术建成后，每年至少两次偿还本金，利随本清。

科学考量固定资产中长期贷款的现金流、行业、项目类别、地区、项目规模等因素，合理确定固定资产中长期贷款的建设期、达产期、还贷期和总贷款期限。

3.适用对象

固定资产贷款申请应具备以下条件：

（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）借款人不得为该行预警黑名单客户，该行另有规定的除外；

(9) 该行要求的其他条件。

4.业务流程

(1) 资料提供

借款人要恪守诚实守信原则，承诺所提供材料真实、完整、有效。

符合固定资产贷款贷款申请条件及该行客户基本授信条件的，应要求客户向该行提出书面授信申请，提供必要的授信材料。

(2) 客户经理调查

客户经理负责落实授信尽职调查，并形成书面报告。实地调查为主、间接调查为辅，获取第一手现场调查材料，全面了解申请人生产经营、管理、财务状况及行业信息。必要时，可通过外部征信机构、政府有关部门、社会中介机构或其他商业银行对客户资料的真实性进行核实，并作备案。

(3) 信审审批

审查审批人员可视需要走访客户；审查人员要根据审查原则、评估框架和分析内容进行审查工作。

对固定资产贷款投入的项目，要按照授信风险管理要求从项目发起人、项目合规性、项目技术和财务可行性、项目产品市场、项目融资方案、还款来源可靠性、担保、保险等角度进行贷款风险评价。

(4) 签订合同及放款

借款人及其他相关当事人应于该行签订书面借款合同、担保合同等相关合同。合同中应与借款人约定提款条件以及

贷款资金支付接受贷款人管理和控制等与贷款使用相关的条款，提款条件应包括与贷款同比例的资本金已足额到位、项目实际进度与已投资额相匹配等要求。

放款审核中心负责贷款发放和采取贷款人受托支付方式时的支付审核。经营单位负责对贷款发放和支付相关材料进行初步审查确认，之后提交放款审核中心进行贷款发放和支付审核。采取借款人自主支付方式的，由经营单位负责定期核查借款人的贷款支付是否符合约定用途。

5.典型案例

河南某锌加工有限公司成立于 2020 年，主要从事锌冶炼、锌合金及锌深加工产品的生产、销售。经过持续拜访企业，了解到申请人有锌资源综合利用项目融资需求，该行积极与客户对接，于 2022 年 3 月批复 3 亿元 8 年期的项目贷款，专项用于该客户铅基多金属固废协同强化冶炼产业化示范及锌资源综合利用项目建设，目前已全部提款。

（十五）民生银行项目贷款

1.产品简介

民生银行项目贷款包括固定资产贷款、基本建设贷款、技术改造贷款等贷款品种。典型应用场景有：新建、扩建、设备更新改造和购置固定资产等特定目的投资活动产生的资金需求。

2.产品特色

服务大基建、新基建、制造业、科技金融等领域，贷款期限长、最长可超过 20 年，金额大，可满足客户固定资产

投资项目运作中的资金需求。

3.适用对象

存在固定资产、基本建设、设备更新改造项目投资需求的企事业法人及其他可作为借款人的合法群体。

4.业务流程

企业提出申请—银行受理与调查—风险评价与审批—合同签订—落实放款条件—发放和支付。

5.所需资料

（1）借款主体基本信息资料：营业执照、公司章程、纳税申报表、审计报告等。

（2）项目资料：项目可行性研究报告、项目审批、核准或备案文件、项目环评、用地规划证、土地证、建设工程规划许可证、建筑工程施工许可证等。

6.典型案例

为加大对重点领域技术改造和设备更新项目的金融支持，该行于 2024 年 6 月向新乡市某新材料技术公司发放科技创新和技术改造项目贷款 8500 万元，期限 6 年，支持科技型中小企业科技创新和技术改造项目的顺利落地。

（十六）广发银行大中型客户设备采购贷

1.产品简介

大中型客户设备采购贷是指针对国标为大、中型的境内企业，为自身生产经营或其相关事项需要，通过采购设备或工器具而产生的资金需求，以借款人未来综合经营收益或可预见的特定收入为主要还款来源而发放的本外币固定资产

贷款。

2.产品特点

- (1) 额度优势大，单笔贷款金额高。
- (2) 手续简单、审批流程短。
- (3) 期限长、还款灵活。

3.适用对象

大中型客户设备采购贷适用于能够持续正常生产经营的大、中型境内企业，通过采购设备或工器具，实现维持、改造、优化或扩大自身生产经营能力或水平的目的，其提供的产品或服务需符合国家及行业标准，具有较好市场前景，符合当前政策导向。重点支持位于重点区域符合绿色、战略性新兴产业、科技金融、先进制造业等支持类行业客户，优先支持上市公司、准上市公司、高新技术企业、行业龙头企业，以及纳入当地政府重点扶持计划的客户。重点营销纳入《技术改造和设备更新项目清单》内的企业。

4.业务流程

客户准入、申请授信、授信调查、授信审查审批、合同签订、出账管理、贷后管理。

5.所需材料

(1) 借款人和项目发起人的法律证明文件，法人营业执照、公司章程、董事会决议、授权书及股东资料等。

(2) 借款人经审计的近三个会计年度的财务报告和最新一期财务报告。新设项目公司应提供控股股东财报、股东出资协议和最近一期财务报表。

(3) 资本金来源落实情况（如有）。

(4) 项目的相关批准文件（如有）、设备采购计划或合同、测算资料等证明设备采购用途的文件。

(5) 担保条件证明材料（如有），包括保证人财务报表、抵质押物权属证明文件、抵质押物估值评估报告等。

(6) 该行要求提供的其他材料。

（十七）华夏银行技术改造贷款

1.产品简介

技术改造贷款是用于企事业法人对原有固定资产进行技术改造，以及相应配套的工程和有关工作等以内涵扩大再生产为主的贷款。

2.产品特点

(1) 帮助借款人解决在固定资产项目建设、购置、改造中的资金需求。

(2) 贷款期限长。

(3) 贷款金额大。

(4) 还款方式灵活。

3.适用对象

公司类客户（纳入国家相关部门确定的备选项目清单，可享受贷款本金财政贴息）。

4.业务流程

业务受理、业务审批、签订合同、抵质押登记及入库、贷款发放、本息收取、贷后检查。

5.所需材料

按照该行审核授信申报材料规定及相关调查工作要求提供相关材料。

6.典型案例

河南省某化工有限公司主营尼龙等化工品，公司生产所需的主要基础原料液氨、氢气全部依靠外购，不仅运输成本高、运输风险大、管控措施严，而且大宗外购直接提高了产品成本，降低了产品的市场竞争力。根据公司规模，焦炉气综合利用项目可以充分利用焦炉气资源，生产 LNG 产品联产液氨，满足公司内部尼龙新材料产业的发展需求。同时过程中排放的二氧化碳通过回收生产液体二氧化碳，减少碳排放。该行在了解到企业需求后，迅速启动跟进，将项目纳入再贷款支持的重点领域。在全程协助申报过程中，有效帮助企业成功入围工信部的项目清单，并为其发放了超过 2 亿元的设备更新贷款，期限达 7 年，为企业的生产扩能提供了强有力的资金支持。

（十八）平安银行设备更新贷款

1.产品简介

设备更新贷款，指为满足企业在设备更新过程中的资金需求而发放的各类融资。

贷款期限：5—10 年

融资额度：融资比例最高为 7 成，项目资本金不低于设备购买及安装、调试等相关支出的 30%、且不低于监管自有资金比例要求。

担保方式：除政策性因素限制外，原则上所购设备需抵

质押该行。企业符合信用授信准入或可提供其他有效担保措施的，可不作要求。

2.产品特点

（1）专项支持。支持企业在提高生产质量、服务效率、节能减排、科教及医疗水平，对生产、服务、用能、发输配电、科研教学等设备进行绿色化、数字化、高端化、智能化升级、改造过程中的资金需求。

具体设备既包括独立运作的单台/套设备（如医疗检查设备），也包括已投产运营的成套产线中一台或多台组成设备。

（2）符合政策可申请贴息。符合设备更新贷款财政贴息政策的企业，可由该行汇总贷款申请，按季度向省财政厅报送贴息需求，可有效降低企业融资成本。设备更新贷款财政贴息标准、流程，以河南省财政厅、河南省发改委、人民银行河南省分行、国家金融监督管理总局河南监管局等机构通知、政策为准。

3.适用对象

在设备更新过程中存在资金需求的企业。

4.业务流程

银企对接—贷款申请—贷前审查—合同面签—贷款出账—贷后管理。

5.所需材料

营业执照复印件、法定代表人（非法人企事业单位）证明、公司章程、近三年的年度审计报告和本年度近期财务报表，与贷款用途有关的资料，包括购销合同，合作协议等。

6.典型案例

该行积极响应中央和省委、省政府关于领域设备更新改造的决策部署，在了解到某企业设备更新需求后，该行多次前往企业对存量设备进行现场考察，并积极协同企业与工信、交管等政府职能部门沟通对接设备更新项目入库细节。同时，该行充分利用总行差异化授权，开通项目授信审批绿色通道，2025年1月，成功向企业发放设备更新贷款1.99亿元，解决了企业设备更新换代的需求，有力推动了企业运营设备的更新，助力企业实现节能减排、降本增效。同时，该行紧跟政策导向，已按照相关政策针对该笔贷款为企业发起贴息申请，贴息最高可达1.5%，可有效助力降低企业成本，促进企业经营高质量发展。

（十九）郑州银行技术改造贷款

1.产品简介

郑州银行为支持企业围绕扩大产能规模、提升生产效率、提高产品质量、节能降碳、促进技术装备和产品更新换代、改善生产环境等方面加大技术改造投入，向企业发放的用于满足其相关资金需求的人民币融资业务。

2.产品特点

技术改造贷款业务旨在积极响应河南省工业和信息化厅政策，加快推动产业数字化，大力支持制造业企业加大技术改造投入。优先考虑制造产业、设备更新、数字经济产业、绿色产业、国家重点支持行业等领域。

3.适用对象

具有技术改造项目相关融资需求的合格项目主体。

4.业务流程

（1）客户向郑州银行提出贷款申请，经办行客户经理受理申请；

（2）经办行客户经理对申请人进行尽职调查，收集相关资料，对于满足授信条件的客户，撰写《授信项目可行性研究报告》并提交审批部门；

（3）授信审批通过后，客户经理准备放款资料，与客户签订相关合同。如有抵质押物，需办理抵质押手续。

（4）借款企业根据自身经营情况发起提款、支付、还款申请。

5.所需材料

（1）授信申请；

（2）企业基本情况简介；

（3）通过年检有效的法人营业执照、机构信用代码证、相关行业资质证或生产许可证；

（4）企业法定代表人身份证复印件；

（5）近期连续三年财务报告、申报期当期会计报表及科目明细；

（6）项目立项材料（审批、核准、备案手续）、可行性研究报告；

（7）项目资本金到位证明、已经投入使用的资金支付凭证；

（8）符合土地、规划、环保等方面的相关批准文件（会

议纪要、批复、审批许可等)；

(9) 公司章程、验资报告(如需)；

(10) 郑州银行认为必要的其他材料。

6.典型案例

某水务有限公司负责当地污水处理。随着城市发展和环保标准提高，现有的污水处理厂难以满足需求。为提升处理效率、改善水环境，公司计划开展改造项目，但面临资金短缺问题。

该行在市场拓展过程中敏锐挖掘出该企业资金需求痛点，为企业提供了 1600 万元信贷资金支持，通过技术改造贷款方式使用，期限 8 年，用于某污水处理厂一期工程升级改造项目，以项目收益作为还款来源。

该行通过该笔业务，紧跟行业趋势和政策导向，满足企业技术改造等金融需求，助力产业升级。加强与企业合作，共同应对挑战，实现多方共赢，推动经济与环境协调发展。

(二十) 郑州银行购置固定资产贷款

1.产品简介

郑州银行向法人或非法人组织发放的，用于其购置(含购置后升级改造)经营用房、机器设备和其他本行认可的资产满足借款人自身合理的经营需求的贷款。

2.产品特色

购置固定资产贷款旨在满足企业为购置房产、机器设备等固定资产，用于其生产经营及必要性升级改造等资金需求。

3.适用对象

有购置固定资产相关融资需求的企事业法人或非法人组织。

4.业务流程

(1) 客户向郑州银行提出贷款申请，经办行客户经理受理申请；

(2) 经办行客户经理对申请人进行尽职调查，收集相关资料，对于满足授信条件的客户，撰写《授信项目可行性报告》并提交审批部门；

(3) 授信审批通过后，客户经理准备放款资料，与客户签订相关合同。如有抵质押物，需办理抵质押手续。

(4) 借款企业根据自身经营情况发起提款、支付、还款申请。

5.所需材料

(1) 授信申请；

(2) 企业基本情况简介；

(3) 通过年检有效的法人营业执照、机构信用代码证、相关行业资质证或生产许可证；

(4) 企业法定代表人身份证复印件；

(5) 近期连续三年财务报告、申报期当期会计报表及科目明细；

(6) 与销售方签订的购房合同（购买合同）或协议；

(7) 购置相关发票；

(8) 首付款支付凭证；

- (9) 不动产权证书（如需）；
- (10) 公司章程、验资报告（如需）；
- (11) 郑州银行认为必要的其他材料。

6.典型案例

某半导体有限公司专注半导体材料研发生产，随着业务拓展和市场需求增长，其计划开展“半导体材料生产基地项目”，但设备购置资金缺口大，急需外部资金支持。

支行在客户走访和市场调研中了解到该公司资金需求后，积极与总行沟通，总行公司业务部和风险部门高度重视，组织团队尽职调查，评估企业经营、财务和项目可行性，为制定贷款方案做好准备。

该行综合考虑企业、项目情况，制定如下贷款方案：提供贷款资金 3400 万元，通过购置固定资产贷款方式进行金融支持，期限 6 年，用于“半导体材料生产基地项目”项目设备购置，以项目收益作为还款来源。

在该行资金支持下，企业设备购置顺利，按时到位安装调试，项目稳定投产。新设备提高生产效率和产品质量，企业生产量稳步增长。同时该行服务获企业认可，合作关系得到巩固，为未来金融合作打下坚实基础。

二、汽车消费

（一）工商银行汽车分期

1.产品简介

工商银行汽车分期业务是面向个人客户的消费信贷产品，客户在购买汽车时，可选择将购车款项分期支付，帮助客户轻松实现购车计划，从而降低一次性支付压力，享受分期消费的便利与实惠。

2.产品特点

分期灵活，期限多样，该行可提供 12 期、24 期、36 期、48 期、60 期等多种分期期限选择，客户可根据自身财务状况灵活选择。低首付，轻松购车，有效缓解客户资金压力。优惠利率，节省成本，帮助客户降低融资成本，实现更优的资金规划。快速审批，便捷办理，手续便捷，办理效率高。车型广泛，覆盖全面，支持新车及二手车的分期购买，覆盖多种品牌和车型。

3.适用对象

有购车需求但希望分散支付压力的个人客户，以及资金规划灵活、希望优化资金使用的中高收入人群。

4.业务流程

客户在该行合作汽车经销商选定心仪车型，通过该行线上或线下渠道提供资料、提交分期申请，该行快速审核，确认分期方案并审核通过，签订分期协议后客户即可提车并开始分期还款。

5.所需材料

身份证明材料、收入与工作证明材料、银行流水、购车合同及车辆信息等。

6.典型案例

客户小王通过工商银行 60 期分期方案，成功购买了一辆价值 20 万元的中型 SUV。分期金额为 18 万元（车价的 90%），首付款为 2 万元（车价的 10%），年费率约为 4.8%，每月还款约 3720 元（含本金及利息），压力较小。工商银行提供快速审批、灵活还款方式以及贴心的全流程服务，极大提升了客户体验。（案例仅说明业务情况，具体费率以银行最新政策为准）。

（二）农业银行汽车分期

1.产品简介

农业银行汽车分期是为满足客户购车需求推出的使用专项分期额度购买非营运小汽车的专项商户分期业务,持卡人可使用授信额度在农行签约汽车经销商处购车，最长分期期限为 5 年（60 期），支持 12 期、24 期、36 期等多种期数选择,部分车型可享受分期“0 利息、低手续费”优惠。

2.产品特点

高额度低费率：最高可申请 300 万专项额度，部分车型享厂商补贴 0 费率；灵活还款：支持 12~60 期分期，车价加附加费分期首付款低至 0；便捷服务：合作经销商覆盖广，审批流程快，优质客户可享受一证贷购车体验。

3.适用对象

年满 18 周岁且年龄加分期年限不超过 70 周岁，信用记录良好，有合法稳定收入的个人。

4.业务流程

申请预审—提交材料—审批放款—购车提车—支付首付款后刷卡分期，办理车辆抵押及保险。

5.所需材料

身份证明材料，收入证明相关材料（如需）；购车合同；银行需要提供的其他材料（如需）。

6.典型案例

客户背景：张先生，35 岁，某 IT 公司项目经理，月收入 2.5 万元，信用记录良好。近期计划购买一辆价值 30 万元的 SUV，首付比例为 15%（4.5 万元），剩余 25.5 万元希望通过汽车分期付款方式支付。该行业务流程：张先生选择农行汽车分期业务 60 期分期，手续费率 0.4%/期，提交身份证、收入证明、购车合同等材料，银行审核后批准 25.5 万元专项分期额度。张先生支付首付款 4.5 万元至汽车经销商账户；使用农行信用卡刷卡支付 25.5 万元，办理分期手续。银行将资金划至经销商账户，张先生顺利提车。张先生每月还款金额该行约为 5270 元，可通过农行手机银行设置自动还款，确保按时还款。（案例仅说明业务情况，具体费率以银行最新政策为准）。

（三）中国银行长城环球通爱驾汽车信用卡

1.产品简介

中国银行爱驾汽车信用卡是面向私家车主发行的一款

专属高品质、银联 PBOC 标准的人民币单币芯片信用卡产品，产品为金卡等级。

2.产品特点

爱驾汽车信用卡除存款有息、循环信用、分期付款等金融功能外，持卡人还可享有新户办卡达标至高领 150 元微信立减金；每月加油充电消费满 500 元，次月有机会领取 50 元微信立减金；每月消费满 3 笔 199 元，次月有机会领取车主礼遇（10 选 1，含洗车、代驾、电子券）等多种权益。具体活动规则以“中国银行信用卡”微信公众号公示为准。

3.适用对象

私家车主

4.业务流程

客户登录中国银行信用卡官方微信或手机银行即可申请办理。

5.所需材料

手机端申请提供身份证即可。

（四）中国银行汽车分期

1.产品简介

根据客户资信情况经审核授予客户分期额度，用于购买自用汽车或与购买自用车辆有关的衍生消费需求，包括税费、保险、装饰、车牌、延保、维修、充电设备等，并采取分期偿还方式的分期产品，根据是否提供押品分为信用类和抵押类。

2.产品特点

额度最高 200 万，期限最长 5 年，远程预审，申办资料少，享受“总对总”品牌贴息等权益增值服务。

3.适用对象

河南省内年满 18 周岁存在购车消费需求的客户。

4.业务流程

客户预审—客户经理面签—省行审批—落实放款前提条件—直接放款至汽车经销商。

5.所需材料

（1）购车消费凭证；

（2）身份证明材料；

（3）财力证明材料（社保缴费记录、公积金缴存记录、纳税证明、代发工资流水、可验证收入证明、租金或其他经营收入证明、金融资产或房产证明等多种类型可选）。

6.典型案例

2024 年河南中行实现汽车分期交易额 109.4 亿元，四大行市场份额 25.15%。

（五）建设银行汽车分期

1.产品简介

客户因购置家用车及(或)车辆附加产品的消费需求，向该行申请龙卡信用卡专项分期额度，经该行审批核准后完成分期交易，并由客户按约定期限分期还款，并支付分期利息的业务。

2.产品特色

（1）专业服务、手续便捷

专属团队，可提供一对一的业务受理支持，无需办理繁琐的手续，尊享周到服务。

（2）专享额度、期限灵活

建行购车分期业务额度最高100万元，最长60期还款，缓解资金压力，增加购买预算。

（3）优惠利率，申请便捷

数十家总总合作品牌汽车厂商贴息，最优可享0利率；客户可通过该行合作经销商、建行网点、手机银行等渠道申请办理，方便快捷。

（4）商户合作，叠加优惠

全省千余家合作汽车经销商，可配合政府、汽车厂商优惠政策，为购车分期客户提供置换、分期利息补贴等优惠，扩大“以旧换新”消费规模。

3.适用对象

具有购车需求，职业良好的，有稳定收入来源和资产实力的中青年客户群体。

4.业务流程

（1）申请：客户通过该行员工渠道（高低柜、PAD、员工App等）或自助渠道（手机银行等）提交购车分期申请，客户需提交本人身份证件和驾驶证等。

（2）征审：按照征信审批作业相关操作要求完成进件审批。

（3）请款：收集客户车辆发票、保单，如有附加费收集消费凭证一并提交。

(4) 放款：审核请款材料的完整性、合规性、真实性以及逻辑一致性。放款审核通过后，系统将资金清算至合作经销商指定账户。指定账户为合作经销商在金融机构开立的对公账户。

(5) 还款：客户按龙卡信用卡账单列示金额进行还款。

5.申请服务所需材料

(1) 申请人本人身份证件、驾驶证；

(2) 工作及收入财力证明等。

6.典型案例

张女士在特斯拉门店选择购买一辆特斯拉，并选择分期付款。店面在首次推荐其他金融机构未获审批后，转至该行提交审核。

该行初步了解客户在第一次未获审批原因是因为客户征信为白户且没有驾照，需提高首付，客户接受不了，故销售向客户推荐选择建行购车分期业务。

建行购车分期业务针对特斯拉客户不强制要求必须已考取驾照，因此在接到订单当天晚上，该行客户经理第一时间联系客户，但客户远程不会操作，客户经理和客户预约当天晚上六点在她孩子学校门口见面并当场提交，客户随即收到建行审批通过信息，并按照约定及时提车，客户对该行客户经理的专业服务表示高度认可。

(六) 交通银行“好商贷”汽车分期

1.产品简介

“好商贷”汽车分期业务。该业务是指以交通银行信用卡

为载体，向客户发放的用于购买自用汽车及汽车附加品、汽车售后服务的汽车分期专项额度，并按照约定期数偿还本金并支付一定分期利息的业务。

2.产品特色

办理便捷、期限丰富、利率合理、担保方式多样。

3.适用对象

有购车意向的自然人。

4.业务流程

扫码申请、核实资质、审批签约、放款提车。

5.所需材料

身份证、购车合同、首付款凭证、购车发票等。

6.典型案例

该行加大汽车消费金融业务拓展，推出汽车分期业务，积极对接各车企及属地经销商集团，郑州地区累计签约门店数量约320家，累计放款额度约23.5亿元，累计服务人数超26000人次，助力郑州地区消费升级。

（七）河南农商银行一手汽车消费贷款

1.产品简介

主要面向具有个人及家庭购车需求的一般个人客户，额度最高不超过50万元，贷款期限最长不超过5年。

2.产品特色

- （1）担保方式多样，满足个性需求。
- （2）结算方式便捷，享受优惠利率。
- （3）减轻消费压力，提高生活品质。

3.适用对象

适合有个人及家庭购车需求的个人客户。

4.业务流程

客户在指定合作机构购买汽车并按比例缴纳首付款后，持有效身份证件、首付款证明、购车合同及发票等资料，到河南农商银行系统任意网点机构申请办理，并配合做好所购车辆抵押手续。

5.所需材料

身份证、收入或工作证明、购车相关材料。

6.典型案例

00后程序员李某通过农商银行办理车贷，购置12万元新车，享受3年低息优惠。上班通勤时间缩短60%，周末也可以带父母周边游，农商车贷切实助力实现年轻人汽车梦。

（八）河南农商银行二手汽车消费贷款

1.产品简介

主要面向有购买日常使用的非商用二手车辆需求的一般个人客户，额度最高不超过30万元，贷款期限最长不超过3年，且汽车已使用年限加上贷款期限不超过8年。

2.产品特色

- （1）准入车龄长，贷款成数高。
- （2）流程简短，实现快速购车梦。
- （3）利率低、分期付，减轻财务压力。

3.适用对象

适合有个人及家庭购车需求的个人客户。

4.业务流程

客户在指定合作机构购买汽车并按比例缴纳首付款后，持有效身份证件、首付款证明、购车合同及发票等资料，到河南农商银行系统任意网点机构申请办理，并配合做好所购车辆抵押手续。

5.所需材料

身份证、收入或工作证明、购车相关材料。

（九）中原银行个人汽车贷款

1.产品简介

个人汽车消费贷款是指该行向自然人借款人发放的、用于购买满足其日常使用、不以盈利为目的自用车辆（含二手车）以及在一手车基础上用于购买车辆附加产品和服务的人民币贷款。

2.产品特点

- （1）额度高：最高可贷 300 万
- （2）期限长：新车最长可贷 5 年
- （3）首付低：新车最低支持 0 首付
- （4）还款方式灵活：支持等本等息、等额本息、等额本金等还款方式。

3.适应对象

购买自用车（含二手车）的个人客户。

4.业务流程

- （1）扫码授权：客户扫描该行准入的汽车经销商销售人员授权码进行授权；

(2) 提交申请：销售人员完善客户及车辆相关信息提交申请；

(3) 业务审批：该行通过风险模型、人工审批等方式进行授信审批；

(4) 推送合同：审批通过的业务该行客户经理推送电子合同；

(5) 合同签约：客户通过手机银行进行线上电子合同签约、与客户经理视频面谈；

(6) 业务放款：客户经理提交放款。

5.所需材料

只需提供客户本人有效身份证即可提交申请。

6.典型案例

春节将至，客户张先生计划购买一台新能源汽车作为家庭日常代步使用。经过挑选，客户看中了一台长安 Lumin 纯电动汽车。客户在销售人员处了解到该行个人汽车贷款最低可 0 首付并支持等本等息还款方式后，使用本人手机扫描销售人员进件码提交了贷款申请，系统显示初审通过。4S 店销售人员补充客户相关信息和车辆信息后提交审批，系统显示审批通过，整个过程不到十分钟。客户非常开心，表示中原银行车贷真方便，不需要首付，每月仅需 1000 元就可以把新车开回家，中原银行真是中原人民自己的贴心行。

(十) 浦发银行汽车分期

1.产品介绍

客户在该行指定汽车分期业务合作商户购买汽车以及

购车过程中产生的各项汽车周边增值服务费用，可向该行申请一定分期额度。经该行审核通过后，申请人完成相关流程，该行先行向商户一次性垫付客户的消费产品或服务总价中所需分期支付的款项，客户再按照约定，分成若干期数偿还该行垫付款的分期产品。

2.产品特点

客户申请材料少，流程简单便捷，服务效率高，部分车型 0 首付免息。

3.适用对象

该行合作商户中购买汽车的客户，年龄 18 岁以上 60 岁以下。

4.业务流程

客户申请分期-银行审核-客户确认审批额度及其他内容-完成购车款拨付。

5.所需材料

该行优质客户仅凭身份证即可办理，部分客户需要收入证明材料等。

6.典型案例

2025 年 1 月，该行与比亚迪总部达成合作，以系统对接形式推进比亚迪授权经销商分期购车服务。该行员工克服春节等节假日影响，30 天全员无休完成全省 89 家商户上线，累计服务客户 182 名，分期投放 1325 万。

2024 年，该行积极拥抱汽车市场变化，接洽新势力品牌。结合总行渠道搭建，该行积极与蔚来、乐道等新势力品牌达

成合作，2024 年蔚来品牌累计服务客户 139 名，分期投放 2763 万元。

（十一）中信银行个人汽车消费贷款

1.产品简介

中信银行个人汽车消费贷款业务是该行向符合条件的借款人发放的用于购买一手或者二手自用车、以及与从该行贷款所购车辆（限非营运汽车）有关的产品和服务等其他消费用途的人民币贷款业务，线上自动审批，为客户提供 7*24 小时，全线上实时申请、审批的贷款服务。

2.产品特点

手续简：7*24 小时，全线上实时申请、审批，全线上操作。

全覆盖：提供新车、二手车、公户、附加贷、自主定价等涵盖车辆生命全周期贷款产品，可满足客户多场景购车需求。

审批快：对于符合“以旧换新”标准的客户，制定专属“以旧换新”风险审批政策，进一步提高客户办理效率和通过率。

3.适用对象

面对购买汽车（含二手车）、以及所购车辆有关的产品和服务费用的个人汽车消费贷款客户。尤其对符合“以旧换新”标准的客户提供政策支持。

4.业务流程

借款人可自主或通过该行认可的合作渠道、该行经营机构等发起贷款申请并提供贷款申请所需授权、信息及资料。

5.所需材料

借款人身份证。

（十二）光大银行汽车分期

1.产品简介

光大银行汽车分期标准白金卡，一手车，非营运性质，对公无法申请；产品额度最高 30 万；分期期限 12 期、24 期、36 期、48 期、60 期。

2.产品特点

最长可分 5 年，最高额度上限 30 万元。操作简单，秒批政策、5 分钟出审批结果，开票后 2 小时内放款。

3.适用对象

18 周岁（含）至以上、原则上 65 周岁（含）以下（针对个别 65 周岁以上客户，在核实其征信记录、资产状况等条件的前提下可进行审慎限额引入），且具有完全民事行为能力的中国公民。

4.业务流程

洽谈经销商，经准入及签订合作协议后，合作经销商提供符合该行条件的客户，专职人员上门办理，提交总行审核，并经分行人工核实后放款至合作经销商指定对公账户。

5.所需材料

身份证原件、驾驶证原件或电子版及收入证明类材料；放款材料：购车发票、购车发票核验截图、购车合同（盖 4s 店公章或合同章，顾客签字/按手印）、首付款凭证。

6.典型案例

该行市场调研发现本地知名汽车经销商郑州天坤汽车销售服务有限公司汽车销量大，对汽车消费金融需求度高，经洽谈于 2024 年 6 月达成友好合作，开展汽车分期消费金融业务。该行的优质服务受到广大消费者的一致认同，2024 年下半年累计为该店 113 名消费者提供金融产品，放款金额 1161.8 万元。

（十三）民生银行小鹏车贷

1.产品简介

该行与小鹏汽车合作，客户通过小鹏汽车 APP 线上入口提交贷款申请，合作方将符合该行准入要求的客户推荐给该行，该行给予客户最高 50 万元的信用贷款（不办理车辆抵押）。

2.产品特点

纯信用、额度高、利率低、期限长。

3.适用对象

该行购买小鹏汽车的个人客户。年龄：18-70 周岁（贷款届满时）；征信状况良好，通过各类基础核查要求；可支持自雇人士。

4.业务流程

客户申请—贷款审批—合同签约—承贷函推送—放款资料上传—放款审查—放款。

5.所需资料

借款人身份证、收入证明材料、资产证明材料。

(十四) 广发银行汽车分期

1.产品简介

汽车分期指该行根据客户资信情况审核并授予客户一定金额的分期额度，用于支付客户在该行指定汽车经销商/品牌直营店购买一手乘用车时的汽车类消费款项，并采取分期偿还方式的分期产品。

2.产品特色

汽车消费分期产品支持 T+0 放款申请，秒批额度搭载“发现精彩”APP，实现看车、选车、下定金、分期、提车全流程线上化，提供便捷高效、一站式的汽车金融服务。额度：受托支付:5 万元-80 万元，可覆盖 100 万元以内价格的车型。

首付比例：鸿蒙智行品牌、上汽大众、比亚迪等优质品牌首付比例最低 0%。其余品牌需满足新能源首付最低 15%，燃油车首付最低 20%。还款方式：分期还款。本金、利息平摊收取，如客户同时办理车周边消费分期，每月月供=车分期月供+车周边分期月供。

3.适用对象

年龄 20 周岁-60 周岁，区域有广发银行分支机构的城市，年收入 $\geq$ 5 万元，户籍是中国大陆户籍居民（暂不支持境外人士）。

4.业务流程

预授信—正式授信—放款环节—贷后上传环节。

5.所需材料

申请人身份证原件、社保或公积金证明等。

6.典型案例

与河南省内鸿蒙智行品牌合作，覆盖郑州、洛阳、新乡、南阳、商丘、安阳、平顶山等城市，联合主机厂推出专属的政企低费率分期购车方案。

（十五）广发银行广发车E贷

1.产品简介

广发车E贷（个人汽车贷款）是指本行全额出资，向符合条件的自然人发放的用于购买自用一手乘用车的个人汽车贷款。

2.产品特色

额度：4万-100万

首付：支持0首付

期限：最长5年

还款方式：等本等息、等额本息、等额本金、支持尾款模式灵活组合还款。

担保方式：车辆抵押

支付方式：受托支付

3.适用对象

年龄在18周岁（含）至65周岁（含）之间，且借款人年龄加贷款期限不超过70周岁，具有稳定的合法收入和按期偿还贷款本息的能力，信用状况良好的中华人民共和国公民（不含港澳台）。

4.业务流程

预授信—正式授信—放款环节—贷后上传环节。

5.所需材料

申请人身份证原件、驾驶证、1 年以上社保或公积金证明等。

（十六）招商银行汽车分期

1.产品简介

持卡人从招商银行信用卡中心汽车消费金融商户购买指定汽车商品并在卡中心核准的申请资格和购车分期额度内以分期付款的方式支付所购汽车部分价款以及部分车辆附加费（车辆购置税、车辆保险费、车辆装潢等费用的合称）的业务，持卡人根据所选还款模式按期进行还款。

2.产品特色

卡中心通过持续的产品创新、服务创新和机制创新，不断丰富和完善信用卡汽车分期产品与功能，优化客户体验，拓宽服务渠道。在业务发展策略上，卡中心以振兴汽车消费为导向，以汽车分期业务为抓手，努力保障汽车分期业务规模。近年来随着国家不断加大新能源汽车领域的投入与发展，卡中心及郑州分中心紧跟政策步伐，在新能源汽车品牌经营上积极投入资源，着力为客户提供便捷、快速的分期购车体验，已经与特斯拉、蔚来、理想等新能源品牌建立了深入的合作关系。在业务办理过程中，积极推行电子化签约流程，减少纸质运用，提倡绿色金融服务，并且加大营销宣传力度、提供专人服务。同时，着力构建新能源汽车线上直营模式，联合汽车品牌方积极拓展掌上生活 APP 新能源专区相关活动，提供覆盖线上看车、试驾、订车等全流程服务，持

续为消费者提供更顺畅的新能源汽车购车及金融服务体验。

3.适用对象

- (1) 中国大陆境内居民。
- (2) 具有完全民事行为能力的自然人。
- (3) 年龄在 18 周岁至 70 周岁之间。
- (4) 不存在其他银行或其他信用机构的严重不良信用记录。
- (5) 拥有正当稳定的工作或稳定收入。

4.业务流程

郑州分中心客户经理参照客户准入标准选择资质良好且工作稳定的客户，通过专用作业设备采集信息及核实客户信息和购车需求真实性提交资格审批。卡中心审核人员根据客户的申请信息和内外部核查情况进行综合认定，核定资格及额度。资格审核通过后，客户办理购车手续并向商户支付首付款，郑州分中心客户经理收集购车发票等必要放款材料，提报放款审批。卡中心放款审批通过后，交易款项将直接采用受托支付模式拨往对应经销商清算账户，完成贷款发放，并对于需抵押的车辆由郑州分中心进行抵押办理。

5.所需材料：

- (1) 二代有效期内身份证
- (2) 有效期内驾驶证
- (3) 工作证明（如：社保/公积金/个税/单位 OA 等）

6.典型案例

案例 1：为进一步提升市民对分期购车需求，针对适用

对象年龄由原来的 18-60 岁，自 2025 年 1 月起调整年龄段为 18-70 岁。

案例 2：为惠民利企、释放消费潜力，郑州分中心在 2025 年一季度开展分期购车补贴活动，根据不同品牌及门店活动具体情况，实施分档补贴（400 元、600 元、1000 元或 2000 元汽车分期还款金）。

案例 3：郑州分中心积极响应国家号召，探讨和推进 0 息及低息政策的实施，通过降低利息减少居民购车成本，进一步调整部分客群汽车分期贷款的最高发放比例。目前正在执行特斯拉、蔚来、小鹏特定车型五年零息，理想、小鹏、长城魏智选特定型号三年零息，smart 特定型号两年零息等让利政策（活动品牌及车型不定期更新）；对于优选品牌及优质客群，如特斯拉、理想、一汽红旗、沃尔沃等 60 多个品牌支持零首付分期方案。

（十七）平安银行新车贷款

1.产品简介

平安银行新车贷款，是面向新车市场零售客户，将汽车全消费场景融合的一款汽车消费金融产品。

贷款期限：1-5 年

贷款金额：3-500 万

执行利率：年化利率 3%-15%

担保方式：信用、抵押、质押

还款方式：等额本息、等额本金等

2.产品特色

新能源新车 0 首付方案：针对选择新能源新车的客户，推出 0 首付款购车方案，极大降低了客户的购车门槛，减轻购车初期资金压力。

贷款期限长：贷款期限可选择 1 年至 5 年，期限更长，使客户每月还款金额降低，有效降低还款压力。

3.适用对象

有稳定收入来源，信用记录良好，具备还款能力的贷款购车客户；年龄在 18-70 周岁之间。

4.业务流程

贷前审查—贷款申请—贷款审批—合同面签—贷款出账—贷后管理。

5.所需资料

两证一卡：客户有效的身份证件、驾驶证及平安银行储蓄卡。

6.经典案例

张女士是一位年轻的上班族，每月工资收入稳定，但积蓄有限。一直以来，她都有购买一辆新能源汽车的计划，便于日常通勤和出行。经过深思熟虑后，张女士选择平安银行新车贷款产品并通过手机 APP 提交贷款申请，经审核，由于她信用记录良好，收入稳定，顺利获得了贷款申请。张女士无需支付首付款，成功提车，贷款期限选择了 60 期，每月还款金额在她的承受范围内，极大降低了她的购车压力。如今，张女士已经开着新车开启了便捷的生活，对平安银行的贷款产品和服务都十分满意。

(十八) 浙商银行购车易贷

1.产品简介

购车易贷是指客户申请专项额度购买家用汽车，客户按照约定按期偿还分期本金及利息的业务。购车易贷产品包含信用卡分期模式和存款账户分期模式。

2.产品特点

(1) 手续简：目前该行购车易贷产品客户仅需填写申请信息，提供身份证、购车合同即可完成办理。

(2) 期限长：目前支持最高 60 期，能够有效缓解客户资金压力。

(3) 额度高：最高可到 100 万元。

(4) 支付方式丰富。

3.适用对象

18 周岁至 65 周岁，必须本人或直系亲属申请。

4.业务流程

客户申请，业务受理，资料录入，预审，核查，审批，审核放款。

5.所需材料

(1) 基本材料，有效身份证明文件，直系亲属关系证明；

(2) 用途材料，购车订单或合同等；

(3) 首付款证明材料，包括但不限于经销商出具的首付款证明、全款发票、首付款流水（POS 该行小票、支付截图、转账截图等）等。

三、家居家电消费

（一）工商银行信用卡家装分期

1.产品简介

家装分期业务是满足个人用于自住商品房的装修、装饰，购置住房装修材料和家具、家电等大额耐用消费品等资金需求。

2.产品特点

办理方便快捷，纯信用、期限长（最长五年）、费率优惠。

3.适用对象

年满 18—65 周岁之间有稳定收入来源与还款能力，有家装融资需求的个人客户。

4.业务流程

客户提供名下拟装修房屋产权信息、身份证明文件、收入资料至营业网点申请办理家装分期卡，该行根据客户资质与实际需求相结合核定额度，上门核实客户房屋及装修真实性，经调查及审批后放款。

5.所需材料

客户名下拟装修房屋产权信息、身份证明文件、工作单位、收入证明等材料。

6.典型案例

客户小明新房交房后，想装修入住，但预算不足，装修进度一拖再拖。后了解到工行推出的家装分期业务，测算到

可申请 20 万元，期限 5 年，每月还款 3690 元，感到还款压力不大，立即申请办理了该业务。经该行上门核实后，为客户发放了该笔分期资金。

（二）农业银行家装分期

1.产品简介

中国农业银行为信用卡持卡人提供的专项分期额度，用于满足家庭住宅装修中装修服务、建材、家具、家纺、家电等家居相关消费需求的分期业务，持卡人可一次或分次支用。支持家装专用卡、家装商圈卡、指定商户三种业务模式。

2.产品特点

模式灵活：三种消费场景适配不同需求，资金用途严格监管；灵活还款：最高可申请 100 万专项额度，最长 5 年分期，按月等额本息还款；专属服务：银行客户经理全程协助，支持实地勘查装修进度。

3.适用对象

客户年满 18 周岁且年龄加分期年限不超过 70 周岁，信用记录良好；申请人或其配偶或父母或子女真实拥有拟装修房屋且有装修需求；申请人需要具有合法、充足、稳定的收入。

4.业务流程

申请预审—支用额度—资金支付—分期还款。

5.所需材料

身份证明材料，收入证明相关材料（如需）；房屋产权证明，装修合同（含具体地址）；银行要求的其他补充材料

（如装修进度证明）。

6.典型案例

客户背景：李女士，40岁，某公司在职员工，月收入1.8万元，信用记录良好。近期计划对一套120平方米的住宅进行装修，预算为20万元，希望通过分期付款方式支付装修费用。

李女士选择农行家装分期以平衡每月还款压力，期限为24期，手续费率0.2%/期。李女士提交身份证、装修合同、房屋产权证明等材料，银行审核后批准20万元专项分期额度。李女士选择“家装专用卡模式”，银行将20万元额度加载至专用卡，并根据装修进度申请分次用款完成装修。

李女士还可通过农行手机银行设置自动还款，确保按时还款。李女士对农行家装分期的灵活支付方式和低手续费非常满意，认为分期方案有效缓解了装修资金压力。（案例仅说明业务情况，具体费率以银行最新政策为准）。

（三）中国银行家装分期

1.产品简介

覆盖客户装修施工、主材购买、软饰消费、家具家电以及家居用品等所有家装消费需求，包括购置装修服务、装修材料、家具、家电及家居用品等。

2.产品特色

低利率，高额度，长期限，支持银行直接转账支付、POS刷卡自动分期2种放款方式，并采取分期偿还方式的分期产品。

3.适用对象

省内年满 18 周岁有家庭装修及相关衍生消费需求的客户。

4.业务流程

客户资质初审：对客户进行系统预审，初步判断是否符合该行业务资质，将符合条件的客户约至该行网点；

客户经理面签：客户经理对客户提供的房产、装修证明、财力等业务资料进行真实性核验，对符合要求的客户进行业务输机录入提交省行审批；

省行审批、落实放款前提：省行根据客户的申请资料，综合分析客户的授信风险、确定授信条件，核批额度；

落实放款前提条件：对客户拟装修的房屋进行勘察，对符合装修进度的进行提额；

客户用款：客户在家装类白名单 MCC 类商户消费使用。

5.所需材料

（1）装修合同、物业出具的装修押金、装修建材购买等消费凭证；

（2）身份证明材料；

（3）财力证明材料（社保缴费记录、公积金缴存记录、纳税证明、代发工资流水、可验证收入证明、租金或其他经营收入证明、金融资产或房产证明等多种类型可选）；

（4）拟装修房屋权属证明：房屋购买合同、不动产权证明或其他能够证明房屋权属的材料。

6.典型案例

河南省驻马店市客户刘某，在驻马店市驿城区置地上河苑小区购买了一套面积 135.78 m²的房产，在小区交房时了解到该行家装分期业务，提供了身份证，购房合同，装修合同，个人所得税 APP 上年收入等材料，该行客户经理现场核验材料真实后提交审批，省行审批授信额度 25 万元，与客户需求相匹配。河南省顺丰速运有限公司落实上门家勘，确认了房屋装修的真实性。该行对借款提额后，客户在建材商场消费使用授信资金。

（四）建设银行商户分期

1.产品简介

商户分期是面对广大消费者提供的，用以家电数码、手机通讯、百货商超、电动车、家具销售等生活消费需求相关的个人一般信贷业务。

2.产品特点

（1）手续简便，自由分期

信用额度内自由分期，无需额外审批，随时下单，支付与信贷同步完成。

（2）分期付款，减缓压力

一次消费，分期还款，减轻持卡人财务压力，拥有理财体验。

（3）轻松购物，提前享受

额度内循环使用，早日实现梦想，提前享受美好生活。

（4）用途广泛，适用性广

覆盖手机通讯、家电数码、商超百货、母婴亲子、汽车

生活等行业，适用范围广。

(5) 积分回馈，精彩换礼

享受积分回馈，分期金额计入信用卡积分，体验积分精彩换礼活动。

(6) 年轻化强，客户满意度高

契合年轻客群的消费习惯和需求，促进消费升级，提高客户满意度。

3.适用对象

账户状态正常的建行信用卡客户

4.所需材料

本人持有建行信用卡

5.业务流程

商户分期业务是建行信用卡客户在指定合作的分期商户购买商品或服务，在建行提供的分期付款期数范围内，使用建行信用卡固定额度分期支付，按照与建行约定的分期还款计划归还应还款项。

6.典型案例

客户王女士去建行合作商户“苏宁易购”线下门店想购买一部价值 5000 元的手机，营业员在详细介绍商品后，提示王女士该门店和建行正在开展的商户分期“0 分期利息”优惠活动，客户无需提供申请材料，使用建行信用卡即可办理商户分期业务。王女士一算，分期购买，自己没有额外费用，还缓解了还款压力，于是去收银台用建行信用卡进行分期付款，愉快的办理了商户分期业务。

（五）建设银行装修分期

1.产品简介

装修分期业务是指客户因家庭住宅（包括自有房产、共同产权房产、配偶或直系亲属名下房产、本人或配偶以及直系亲属具有使用权的单位或政府产权房产）装修需要，向该行申请龙卡信用卡专项分期额度，用于满足硬装、软装、家具、家电等装修相关消费需求，经该行审批同意并核验用途真实性后实际发放额度，完成分期交易，由客户分期还款并按约定支付手续费的业务。

2.产品特点

- （1）轻松升级家居，硬装软装、家具家电，百万商户任选；
- （2）提高装修预算，专享额度最高 100 万；
- （3）灵活分期还款，纯信用、无抵押、无担保；
- （4）申请办理便捷，建行网点或指定合作商户当场办理。

3.适用对象

具有家庭住宅装修需求，信用良好，有稳定收入来源的中青年客户群体。

4.业务流程

- （1）申请（客户在建行网点或合作商户提交申请，并提交身份证、房产证明等相关材料）；
- （2）支用（建行审批完成后，客户根据装修进度申请支用额度）；

（3）交易（建行将装修分期额度转入客户名下专用账户或建行指定合作商户，客户凭卡在建行制定类型商户内消费）。

5.申请服务所需材料

- （1）本人和房屋权利人身份证件；
- （2）所需装修房屋的房产证明；
- （3）申请人与该房屋权利人的关系证明；
- （4）工作及收入财力证明等。

6.典型案例

2024年3月，在郑州经营小店两年多的一对新人，本应该欢欢喜喜筹办十月份的婚礼，却因为仓库一场大火，燃尽了两人多年的努力，面对店面重整以及货品补仓，没有资金装修婚房成了小两口展望美好未来的最大阻碍。他们的朋友知道情况后，向他们推荐了建行的装修分期产品。两人了解后，在建设银行开展“建行家装节”活动期间，以优惠利率办理了装修分期业务。很快，小两口的装修资金到账了，顺利解决了其装修资金需求，实现了新婚住新家的美好愿望。

（六）中原银行焕新e贷

1.产品简介

焕新e贷是在原e贷的基础上，为便捷满足客户家装、家具、家电等消费品以旧换新的需求，推出的线上化贷款产品，最高额度20万元。

2.产品特色

全流程免抵押免担保、极速放款、随借随还。

3.适用对象

有家装、家具、家电等消费品以旧换新的需求的客户。

4.业务流程

(1) 贷款申请：客户可通过该行手机银行、微信银行公众号、中原银行个人贷款小程序、原心营销二维码等渠道发起借款申请；

(2) 授信审批：申请提交后，线上模型对客户进行风险评估和授信审批；

(3) 签约提款：有额度客户可在手机银行查看授信额度、期限、利率、还款方式等要素，并进行签约提款；

(4) 贷款还款：可通过系统到期自动划扣和借款人在手机以后自主还款两种方式实现。

5.所需材料

客户持本人有效身份证件，即可在线完成贷款申请。

6.典型案例

客户贾某购买了一套 90 平方米的房子，交齐了各项费用后，面临装修资金短缺的问题。在了解到该行的原 e 贷产品后，他提交了贷款申请。因个人信用记录良好，贷款迅速获批，且额度高达 18 万元。这笔贷款为他提供了装修资金，家装计划如期进行。另外，因政策支持，该贷款利率低、支持先息后本的还款方式，大大减轻了他的还款压力。

(七) 中原银行装修分期

1.产品简介

装修分期是该行向装修家庭住宅的客户提供的信用卡

专项分期额度，旨在满足客户硬装、软装、家具、家电等相关消费需求。客户可根据自身需求选择分期期数，按期还款，享受便捷的金融服务。

2.产品特色

额度高：额度至高 50 万元

利率低：月利率低至 0.24%，年化利率(单利)5.27%起

期限长：最长可分 5 年还款，灵活选择

用途广：毛坯房、精装房、一手房、二手房均可办理

纯信用：无担保、无抵押

手续简：仅需提供客户身份证和房产证明材料

3.适用对象

有家庭装修需求但资金不足的客户；希望分期支付装修费用以减轻经济压力的客户；信用记录良好，具备稳定收入来源的客户。

4.业务流程

(1) 申请：通过专属二维码线上申请，上传客户身份证原件，该行员工进行面签，填写客户申请信息上传房产核实资料；

(2) 审批：通过模型+人工进行审批，评估信用状况，核实客户资料，确定最终审批结果。

(3) 支用：该行在客户额度支用前进行上门核实并对核查资料进行复核，符合条件的客户给与专项分期额度。客户在手机银行线上签约（约定分期期数生成分期协议）后自主在装修相关类商户刷卡使用，系统校验后自动生成分期

交易。

(4) 还款：按协议约定按期还款。

5.所需材料

客户身份证原件、房产证明材料。

6.典型案例

案例一：

客户小王计划装修新房，预算 20 万元，但手头资金不足，客户经理向客户推荐该行装修分期，获批 15 万元，分 60 期还款，每月还款 2860 元。通过装修分期分期，小王减轻了经济压力，顺利完成了装修。

案例二：

客户李女士想对住宅进行翻新，预算 5 万元，客户通过该行装修分期，获批 5 万元，分 36 期还款，每月还款 1508.89 元，分期支付让李女士轻松实现房屋翻新。

(八) 河南农商银行豫商宜居贷（改善贷）

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—贷款归还。

5.所需资料

借款人及家庭成员身份证、户口本、结婚证等身份证明基础材料、安置项目相关资料、借款用途证明材料。

6.典型案例

典型案例1：刘先生独自经营机械加工生意，每月有着稳定的收入。随着生活水平的提升，他希望能将拥有的两套房进行装修，打造舒适的居住环境。2024年9月，刘先生来到某农商银行办理豫商宜居贷（改善贷）。他向银行提供了个人身份信息、经营状况证明以及收入流水等资料，工作人员迅速展开评估审核，顺利完成了各项手续，让刘先生快速拿到了贷款资金。这款贷款产品精准匹配了客户需求，为其提供了30万元的贷款，贷款期限为一年。如今，装修后的房屋焕然一新，刘先生成功改善了居住条件，生活品质得到了显著提升。豫商宜居贷（改善贷）在其中发挥了关键作用，

不仅解决了客户的资金难题，还助力客户迈向了更美好的生活。

典型案例2：王先生夫妇有稳定的工资收入和经营收入，随着生活的逐步稳定，购置一套安置房成为王先生一家提升生活品质的重要目标。2024年9月王先生怀揣着期待来到某农商银行，申请办理豫商宜居贷（安置贷）。王先生按要求提交了个人身份证明、工作收入证明、购房安置相关合同等资料，该行客户经理通过收集资料，经内部审批流程，在短时间内就完成了评估与审核，最终为他提供了16.8万元的贷款，贷款期限为三年，还款方式为等额本金，节省了王先生的时间成本，让他感受到了该行服务的高效与专业。通过豫商宜居贷（安置贷），王先生顺利实现了购置安置房的梦想，开启了美好生活的新篇章。

（九）浙商银行家装分期

1.产品简介

家装分期是指客户申请使用本行专项额度用于住房装修或家具家电采购，并按照约定按期偿还分期资金和利息的业务。

2.产品特色

- （1）申请电子化，方便快捷；
- （2）期限长、额度高；
- （3）多次放款、刷卡使用、用途管控到位。

3.适用对象

本产品适用于需要对本人或直系亲属名下住房进行装

修或家具家电采购的客户，范围包括整体或部分硬装、整体或部分软装。

4.业务流程

客户申请，业务受理，资料录入，预审，核查，审批，审核放款。

5.所需材料

（1）基本资料，包括信用卡申请表和有效身份证明文件。

（2）用途资料，包括装修合同或软装订单等，自主支付模式家装分期可不必提供用途资料。

（3）资信材料，包括购房合同、房产证、拆迁安置协议等有效业主证明材料。

四、文化旅游消费

（一）农业银行旅游景区贷款

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、具备一定的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。

（二）农业银行惠农 e 贷乡旅贷

1.产品简介

惠农 e 贷·乡旅贷，是指农业银行向客户发放的，用于新建、改扩建和装修经营设施（如房屋、院落、摊位等），以及日常经营周转的贷款。

2.产品特点

（1）贷款额度。单户贷款额度起点 3000 元，最高不超过 200 万元，其中信用方式最高不超过 100 万元。

（2）贷款方式。采用自助可循环或自助非循环方式。贷款主要用于日常经营周转的，可采用自助可循环方式；贷款主要用于新建、改扩建和装修经营设施的，可采用自助非循环方式。

（3）贷款期限。根据项目建设进度、借款人经营现金流以及综合偿债能力等因素确定。以租用设施开展经营项目的，额度有效期及额度内单笔贷款最长期限不得超过其设施租赁期限。对一次性投入较大、回收周期较长的经营项目，额度内单笔贷款期限最长不超过 10 年。

（4）还款方式。根据借款人生产经营周期、现金流特点，合理采用按月（季、半年、年）结息、到期还本，等额

本息、等本递减分期还款（最长可按年分期还款）等方式。单笔贷款期限 1 年（含）以内的，还可采用一次性利随本清还款方式。

3.适用对象

景区及周边，乡村旅游特色村、镇（乡），农业生态园区等地区从事休闲农业、乡村旅游经营的客户。

4.业务流程

一是建档调查。客户经理开展实地建档调查（符合条件的可采取“现场+远程”调查模式），录入档案信息。

二是流程发起。客户经理根据经营项目调查情况、客户贷款需求、系统测算额度等因素，合理设置贷款要素，提起白名单审查审批流程。

三是审查审批。按照《中国农业银行“惠农 e 贷”（白名单）操作规程》相关规定执行。

四是合同签订和贷款发放。白名单审批通过后，客户通过该行掌银或线下营业机构完成借款合同签订。

5.所需材料

借款人的营业执照或相关证明材料、银行流水等经营收入证明材料、《个人征信授权书》等。

（三）中国银行“金融+场景”服务

1.产品简介

通过“金融+场景”的服务模式参与各景区、园区的维护，通过该行硬件、软件支持，将景区、园区的外部宣传、线上售票、线上预约、景区资源整合、内部商户管理、内部管理

等统一管理。

2.产品特色

把景区、园区打造成服务一体化的智慧化景区、智慧化园区，为游客提供一站式服务，提高景区运营效率。

3.适用对象

具有一定规模的人文、自然景区。

4.业务流程

客户提出申请后，由该行撮合科技类公司整合景区资源，通过 APP 或小程序等形式实现景区升级改造。

5.所需材料

提供景区基本情况、人流及现金流测算。

（四）交通银行民宿贷

1.产品简介

民宿贷是交通银行向文旅产业民宿经营者发放的中长期流动资金贷款，为文旅经济注入新的活力，焕发文旅新面貌。

2.产品特点

一是期限准。采用 5 年期中长期流资，根据经营周期规律，每年经营旺季归还 10%的本金，让民宿主安心稳定经营。

二是用途准。用于民宿业主日常经营性使用。

三是风控准。村委协会与业主会员签订协议，会员宅基地的使用权、民宿经营权由村委协会统一管理，加强了村委协会对贷款的管理制约。

四是贷后准。强化科技创新，引入 5G 视联，对民宿、

景区的人流统计监测，与数据互联互通，判断客户经营情况，对贷后管理提供有效支撑。

3.适用对象

文旅产业民宿经营者。

4.业务流程

线下签约、人工审批、额度生效、放款。

5.所需材料

营业执照、食品经营许可证、卫生经营许可证、特种行业许可证或消防证等。

6.典型案例

该行深入调研洛阳某景区，在解决民宿业主原有融资难问题的基础上，设计出贴合客户需求的“民宿贷”产品，对景区民宿品牌的升级和竞争力提升方面提供了强力支撑。目前该行“民宿贷”项目投放个人经营贷已破亿元。

（五）邮储银行文化旅游贷

1.产品介绍

向文化旅游行业内的中小微企业研发的专属信贷产品。文化旅游行业内企业包括景区经营企业、特色文化企业、民宿经营企业等。

2.产品特点

文化旅游行业专属信贷产品，为中小企业量身定制，创新担保方式，无需提供土地房产抵押物。循环使用期长，一次授信 5 年有效。还款方式灵活，根据企业需求，还款方式多样。

3.适用对象

景区经营企业、特色文化企业、民宿经营企业。

4.业务流程

申请受理—授信调查—授信审查—授信审批—合同签订—贷款发放。

（六）河南农商银行豫商民宿贷（法人）

1.产品简介

“豫商·民宿贷”（法人）贷款是指河南农商银行各分支机构向辖内企业发放的，用于满足其民宿经营资金需求的贷款，包括用于支付租赁费用、员工工资、水电费等日常经营场景的短期流动资金贷款和用于装修、局部改扩建等改造升级场景的中期贷款。

2.产品特点

（1）贷款额度高。最高额度为 500 万元

（2）贷款期限长。最长可达 3 年。

（3）担保方式灵活。可采用信用、保证、抵押、质押等多种担保方式。

3.适用对象

有民宿经营资金需求的企业。

4.业务流程

客户申请—受理申请—客户经理调查—贷款申办机构审查审批—合同签订—发放贷款。

5.所需材料

（1）贷款申请的基础性材料；

- (2) 持有合法有效的营业执照或相关经营证明等材料；
- (3) 抵质押物资料或担保人有关材料；
- (4) 其他材料。

6.典型案例

赵先生在景区内经营一家高端民宿酒店，旺季时每间客房售价在 1500 元左右，随着时间的推移，酒店内基础设施需要升级改造，但由于资金投入较大，自有资金不足，陷入了困境。2024 年 12 月，赵先生了解到某农商银行“豫商民宿贷”相关政策，随即向该行申请了民宿贷款。银行迅速组织专人实地考察、收集资料，成功向其发放 700 万元贷款。趁着旅游淡季，赵先生对自家民宿进行了升级改造，马上就要进入旅游旺季了，赵先生的民宿通过携程、美团、抖音等国内的大型住宿平台预订生意火爆。

（七）河南农商银行豫商民宿贷（个人）

1.产品简介

“豫商·民宿贷”（经营）贷款是指河南农商银行各分支机构向农户、个体工商户、小微企业主，用于满足其民宿经营资金需求的贷款，包括用于支付租赁费用、员工工资、水电费等日常经营场景的短期流动资金贷款和用于装修、局部改扩建等场景发放的贷款。

2.产品特色

- (1) 贷款额度高。最高额度为 300 万元
- (2) 贷款期限长。最长可达 3 年。
- (3) 担保方式灵活。可采用信用、保证、抵押、质押

等多种担保方式。

3.适用对象

有民宿经营资金需求的农户、个体工商户、小微企业主。

4.业务流程

客户申请—受理申请—客户经理调查—贷款申办机构
审查审批—合同签订—发放贷款。

5.所需材料

- (1) 贷款申请的基础性材料；
- (2) 持有合法有效的营业执照或相关经营证明等材料；
- (3) 抵质押物资料或担保人有关材料；
- (4) 其他材料。

6.典型案例

借款人万先生 2016 年开始从事农家乐民宿行业，原民宿有两层，面积约为 600 平方米，随着年代的更新和游客消费意识的改变，原有的房间格局和设施已经不能满足游客的需要，计划围绕竹林田园为主题打造特色民宿，但遇到了资金难题，某农商行在进行“豫商民宿贷”政策宣传时与万先生产生了业务联系，在了解到万先生的迫切资金需求后，依托“豫商民宿贷”政策，加班加点为万先生发放贷款 70 万元用于民宿升级改造，助他度过难关，升级改造后，面积增加到三层共计 1000 平方米，房间变多了，环境设施变得舒适了，客户体验感更强了，多层次满足客户消费需求，游客络绎不绝，同时升级后房间费用标准提升，利润提高，营业收入每月都在递增，农商行在为万先生悬挂农商行“信用户”时，万

先生说“生意越来越好，我是越干越有劲了，感谢农商行的大力支持”。

五、综合消费金融产品

（一）工商银行个人信用贷款

1. 产品简介

工行个人信用贷款（融e借）是指向符合特定条件的借款人发放的，用于个人合法合规用途的无抵押、免担保的人民币贷款。

2. 产品特点

额度高：最高 100 万元。

期限活：贷款期限 1—5 年。

使用易：无抵押、无担保、随借随还、实时放款。

还款活：支持按月等额本息、按月等额本金、按期付息一次性还本、一次性还本付息。

利率优：按最新对应期限 LPR 加/减一定基点执行。

3. 适用对象

（1）具有完全民事行为能力的自然人，且年龄在 18（含）至 65 周岁（含）之间。

（2）在该行开立个人结算账户。

（3）无不良信用记录。

（4）具备良好还款意愿和充足还款能力。

（5）符合该行中高端客户、优质单位员工、稳定可证实收入客户等 12 大类目标客群。

4. 业务流程

线上流程：登录工商银行手机银行搜索“个人信用贷款”即可申请。

线下流程：可前往工商银行各营业网点办理线下提交贷款申请材料，审批通过后通过手机银行或申请地辖区内任一网点自助柜员机进行提款。

5.所需材料

线上申请：通过手机银行办理，无需提供申请材料。

线下申请：需提供身份证明材料、还款能力证明材料等。

6.典型案例

客户张先生是某事业单位在职员工，拟装修房屋但资金缺口 25 万元，向该行申请个人信用贷款。通过手机银行账户资金流水、个税 APP、支付宝 APP 查询到张先生近一年的工资流水、纳税信息和公积金缴存信息，综合核定其预授信额度 25 万元，额度有效期 12 个月，张先生申请提款并用于支付装修费用。

（二）工商银行个人房产抵押消费贷款

1.产品简介

工行个人房产抵押消费贷款是指借款人以房产抵押为担保方式，向贷款人申请用于个人合法合规消费用途的人民币贷款。

2.产品特点

额度高：单户最高 200 万元，贷款额度不得超过房屋价值的 70%。

期限活：最短 1 个月，最长 5 年。

还款易：支持按月等额本息、按月等额本金、按月付息到期一次还本、随心还等多种还款方式。

利率优：按最新贷款期限 LPR 合理定价。

3.适用对象

(1)具有完全民事行为能力的自然人,且年龄在 18(含)至 65 周岁(含)之间。

(2)在该行开立个人结算账户。

(3)无不良信用记录。

(4)具备良好还款意愿和充足还款能力。

(5)能够提供合法、有效、可靠的房产抵押。

(6)贷款用途真实。

4.业务流程

贷款申请：可通过手机银行或工商银行营业网点进行贷款申请咨询、登记。

贷款调查：由该行客户经理一对一对接进行贷前调查。

抵押物评估：由该行合作第三方评估公司对抵押物进行现场评估（评估费用由银行承担）。

贷款审批：根据贷款申请及调查情况进行贷款审批。

抵押办理：当地不动产登记部门办理抵押登记。

贷款发放：按照贷款支付管理规定进行贷款发放。

5.所需材料

身份证明、户籍证明、婚姻证明、收入证明、拟抵押房产权属证明、贷款资金用途证明等资料。

6.典型案例

王先生是一家公司职员，计划购买一辆汽车，资金缺口 50 万元，王先生使用其名下房产作抵押向该行申请消费用途贷款，经评估房产价值约 100 万元，结合王先生收入情况核定授信额度 50 万元，王先生通过手机银行提款并按照购车合同约定将该笔贷款受托支付给汽车销售公司。

（三）工商银行个人金融资产质押贷款

1.产品简介

个人金融资产质押贷款是指借款人以合法有效、符合该行规定条件的质物出质，向该行申请取得的用于合法合规消费用途的人民币贷款。

2.产品特点

质物多样：支持定期存款、理财产品、债券、保险、贵金属等金融产品。

用途广泛：支持合法合规的消费用途，消费用途单户额度最高 200 万元。

自助申请：支持网上银行、手机银行线上自助办理贷款申请、合同签订、贷款提款。

期限灵活：贷款期限最长 1 年。

还款方便：可使用自有资金或卖出质物方式进行还款。

3.适用对象

（1）具有完全民事行为能力的自然人，且年龄在 18（含）至 70 周岁（含）之间。

（2）持有在该行注册的工银借记卡，且上述账户卡下挂符合规定的无折（单、凭证）类质物作担保。

(3) 在该行开立个人结算账户。

(4) 无不良信用记录。

(5) 具备良好还款意愿和充足还款能力。

4.业务流程

线上流程：通过该行手机银行在线申请、系统自动审批、线上提款。

5.所需材料

通过手机银行线上办理，无需提供资料。采取受托支付的，须提供贷款用途证明材料、收款账户等资料。

6.典型案例

客户李女士在该行持有未到期 100 万元大额定期存款，近期有 20 万元的短期消费资金需求，为减少利息损失，李女士通过手机银行线上办理定单质押贷款 20 万元，李女士 100 万元定单到期并结清该笔质押贷款。

（四）工商银行信用卡综合消费分期

1.产品简介

综合消费分期是该行将依据客户的资信状况审批并发放综合消费分期付款信用卡，客户可直接持卡或绑卡消费，并按照与该行的约定分期偿还。综合消费分期资金可用于家装家居，购置耐用消费品、留学、教育等依法合规的消费。

2.产品特色

综合消费分期产品价格优，期数多，最长可分 5 年还款，缓解资金压力，额度专属，用款灵活，线上线下均可支付，用途广泛，全线上自主申请。

3.适用对象

年满 18 周岁且不超过 65 周岁，信用状况良好有明确、合法、合规的贷款用途的个人客户。

4.业务流程

客户可前往各工行网点或通过中国工商银行手机银行、网上银行搜索“综合消费分期”，填写申请信息快速办理。

5.所需材料

身份证明文件、该行信用卡等。

6.典型案例

刘女士近期想购买电子产品，预计需花费 3 万元，为了缓解大额消费的资金压力，她申请了工商银行 24 期的综合消费分期，每期还款约 1302 元（含本金和手续费），总还款金额为 31254 元。这种方式帮助她缓解了一次性支出的资金压力，同时提供了灵活的分期选择和透明的费用结构，便于她合理规划财务支出。

（五）农业银行集团 e 贷

1.产品简介

该行以信用方式，向符合特定条件的农业银行个人优质单位客户发放的，由客户自主申请、快速到账、自助用信的消费贷款。

2.产品特色

- （1）免担保：采用信用方式，无需抵押担保；
- （2）额度高：额度最高 30 万；
- （3）期限长：单笔贷款期限最长 3 年；

（4）灵活用：自助可循环，随借随还，还款方式支持按月还息、到期还本。

3.使用对象

信用良好、正常缴存公积金或社保、还款来源稳定的优质单位个人客户。

4.业务流程

登录农行掌银 APP 在线申请、农业银行各网点或联系客户经理上门办理。

5.所需资料

申请人身份证。

6.典型案例

4月26日，郑州分行中牟支行为持续推进个人消费贷款外拓营销工作，深入开展“六走进”活动，推进消费贷业务发展，对接中牟县教育局，为中牟县教育局的教育工作者提供专属产品服务，现场测额授信，实现15分钟放款，中牟县教育局对该行便捷高效的产品表示非常认可，对该行提供专属金融服务表示感谢，并表示会在教育局内进行宣传。截止目前，中牟县教育局在该行共办理33笔网捷贷，中牟县教育局对该行的产品和服务都非常满意。

（六）中国银行中银E贷（个人信用消费贷款）

1.产品简介

中银E贷是指借款人通过手机银行线上渠道发起消费用途的贷款申请，线上自动受理贷款申请，完成授信审批、合

同签订、贷款支付、贷后管理等核心环节，借款人可在线用款、在线还款的个人信用消费贷款产品。

2.产品特点

纯信用、无担保、线上申请、线上审批、随借随还。

3.适用对象

中行优质代发薪客户、财富私行客户、房贷客户；公积金/社保对接覆盖地区客户。

4.业务流程

借款人在线发起贷款申请，填写申请信息，包括姓名、证件号码、联系方式、还款账户以及其他开展风险评估所必需的基本信息，签署个人信息授权书等法律文书，提交贷款申请。

5.所需材料

信用状况良好，18周岁（含）至65周岁（含），在该行开立账户并注册开通该行电子渠道服务，线上申请时，授权查询行内外数据，即可完成申请。

（七）中国银行随心智贷（个人信用消费贷款）

1.产品简介

随心智贷是指借款人可通过手机银行等该行电子渠道或线下渠道发起消费用途的贷款申请，该行在依法合规和风险可控的前提下，整合行内外数据，对客户信用状况进行综合判断，完成人工授信审批通过后，借款人可在线用款、在线还款的循环使用的个人消费类贷款产品。

2.产品特点

纯信用、无担保、额度最高 30 万、期限最长 3 年、线上申请、线下审批、随借随还。

3.适用对象

中行代发薪、房贷、理财级以上客户；公积金/社保缴存客户；行政事业单位、金融、能源、电信、邮政、烟草、通讯、交通、IT、教育、医疗等行业的员工。

4.业务流程

借款人通过向该行营业网点或通过该行规定的电子银行渠道提交书面形式的贷款申请。

5.所需材料

- （1）贷款申请表（需包含借款人姓名、住址及有效联系方式等信息）；
- （2）借款人本人有效身份证明材料；
- （3）还款能力证明材料；
- （4）相关查询授权资料；
- （5）个人贷款资金用途承诺函。

（八）中国银行中银 E 分期

1.产品简介

该行为满足客户因日常消费而产生的资金需求，根据其资信情况授予分期额度，客户在核定的额度内使用分期资金，并按约定方式还款，该行按照约定价格收取分期费用的一种信用卡分期业务。

2.产品特色

额度至高 50 万元，期限最长 5 年；客户按需自由选择

按月、按季、按半年或按年灵活频率还款，也可选择灵活尾款还款；用款灵活，涵盖买车、买家电、婚庆、旅游等生活各类场景，可选择线下刷卡或线上快捷支付自动分期。

3.适用对象

优质行业：政府机关、事业单位、知名企业正式在职员工；

优质社保：社保/公积金/养老金/个人所得税客户；

优质财力：优质财力类客户；

行内白名单客户：免提供财力佐证，自动审批。

4.业务流程

客户预审—客户经理面签—省行审批—落实放款前提条件—放款审核及提额—客户用款。

5.所需材料

申请表、身份证、财力证明材料。

（九）建设银行个人快贷

1.产品简介

个人快贷是建设银行符合条件的个人借款人提供的互联网贷款产品。

2.产品特色

信用贷款，额度最高 20 万元，无抵押、无担保。7*24 小时全线上申请，系统自动审批，客户自主支用。

3.适用对象

在建行有一定资产的客户、代发工资客户、公积金客户、房贷客户等。年龄 22-60 岁。

4.业务流程

客户登录手机银行 APP，选择“借钱-快贷”，展示预计可贷额度，点击“去申请”，按页面提示完成贷款签约。

5.所需材料

客户本人登录建行手机银行。

（十）建设银行个人消费贷款—建易贷

1.产品简介

建易贷是建设银行面向目标优质单位入职满一年以上（含）的职工发放的用于消费用途的人民币贷款。

2.产品特点

额度灵活：贷款额度根据用户资信和收入情况评估，一般为 1 万至 30 万元，部分区域或特定客户最高可达 100 万元。

申请便捷：无需提供抵押物或担保，仅凭信用即可申请。

期限多样：贷款期限最长可达 5 年（60 个月），支持 1 年期先息后本或 3 年期以上等额本息还款方式。

利率优惠：年化利率最低可至 2.8%（单利），具体根据客户资质及市场情况调整。

3.适用对象

建行优质代发工资客群；优质公积金缴交单位员工，且正常缴纳公积金 1 年以上；年龄 22-60 岁。

4.业务流程

采取人工或系统方式获取个人客户信息并受理贷款申请，进行人工贷前调查和审核，按照准入及授信规则进行系

统自动审批，审批通过后由客户自助在线签订合同、支用贷款及还款等。

5.所需材料

本人持身份证至建行各营业网点及个贷中心办理。

（十一）建设银行个人消费贷款—房易贷

1.产品简介

房易贷是面向建设银行优质个人住房贷款客群量身定制的个人消费贷款产品服务。

2.产品特色

信用贷款，无抵押、无担保。额度最高 80 万，年化利率最低可至 2.9%（单利），贷款期限最长 3 年（36 个月）。

3.适用对象

建设银行在贷个人住房贷款客户、结清 10 年以内的个人住房贷款客户，年龄 22-60 岁。

4.业务流程

额度 20 万以内，登录建行手机银行 APP 申请；额度 20 万以上，本人持身份证至建行各营业网点及个贷中心办理。

5.所需材料

建行手机银行 APP 及本人身份证。

（十二）建设银行个人消费贷款—养易贷

1.产品简介

养易贷是指建设银行面向“建信养老”负责运营的企业年金单位中正常缴存、退休领取年金客户发放的用于个人消费、养老的人民币贷款。

2.产品特点

企业年金缴存客户专享、退休人员可贷，贷款额度高，支用灵活，最高 100 万元。贷款利率低，年化利率最低可至 2.8%（单利）。

3.适用对象

“建信养老”负责运营的年金单位中正常缴存满 2 年、退休领取年金的客户，年龄 22-65 周岁。

4.业务流程

客户持身份证原件到建行网点办理。

5.所需材料

本人身份证。

（十三）交通银行惠民贷

1.产品简介。惠民贷是交通银行向符合条件的个人客户提供的消费贷款，用于客户综合消费，后续由借款人按照约定还款。

2.产品特点。全线上业务流程，审批快，还款灵活。

3.适用对象。个人客户。

4.业务流程。扫码申请、线上审批（线下类贷款超 20 万，增加线下核实）。

5.所需材料。身份证等。

（十四）交通银行交享贷

1.产品简介。交享贷业务是交通银行向符合条件的个人客户提供的消费贷款，用于客户综合消费，后续由借款人按照约定还款。

2.产品特色。线上+线下业务流程，额度高，适配度广。

3.适用对象。个人客户。

4.业务流程。扫码申请、线上预审，线下复核终审。

5.所需材料。身份证、公积金、社保等缴存证明。

（十五）河南农商银行金燕E秒贷

1.产品简介

主要面向一般个人客户，纯线上贷款产品，额度最高不超过30万元，贷款期限最长不超过1年，可用于借款人生产经营或综合消费。

2.产品特色

（1）纯信用。无抵押、无担保。

（2）申请简。线上自助申请，手机银行用信。

（3）随心还。随用随贷、按日计息。

（4）用途广。支持任何消费场景。

3.适用对象

信用良好且有消费或经营需求的公职人员、企业职工、个体工商户、城乡居民。

4.业务流程

通过手机银行或扫描客户经理营销二维码进入云工作室等电子渠道申请。

5.所需材料

身份证。

6.典型案例

新婚夫妻张先生夫妇购买的婚房为毛坯房，首付已花光

二人积蓄，某农商银行得知情况后，推荐行内金燕E秒贷，客户用手机银行扫码操作，五分钟完成审批放款。借助农商银行20万的消费贷款完成新房装修，顺利入住，便捷的信贷服务提升了生活品质。

（十六）河南农商银行金燕E薪贷

1.产品简介

主要面向公职人员、大型单位员工、工薪客户等优质资信个人客户，额度最高不超过50万元，最长不超过5年。30万元（含）以内的可采用信用方式，超过30万元的须提供保证担保。

2.产品特色

- （1）利率低、额度高、期限长。
- （2）操作简便，循环使用。

3.适用对象

适合于公职人员、大型单位员工、代发工资客户及其他正常缴纳社保、公积金的工薪人士等客户。

4.业务流程

通过手机银行或扫描客户经理营销二维码进该行入云工作室等电子渠道申请，由客户经理调查后审查审批，授信通过后，可通过手机银行签约用款。

5.所需材料

身份证、收入或工作证明。

6.典型案例

国企员工陈某办理8万元金燕E薪贷，完成全屋家具家电换新，每月还息，享受生活的同时大大减轻还款压力，周围同事得知后纷纷申请，完成二十余户优质单位员工授信，客户评价和认可度不断提升。

（十七）河南农商银行合家好（消费）

1.产品简介

“豫商·合家好”（消费）贷款是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，贷款担保不求人，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，最高授信100万元。

3.适用对象

经营机构服务辖区内不少于2个成年家庭成员的城乡居民家庭。

4.业务流程

可通过向农商银行（农信社）各网点申请办理或参加农商银行（农信社）整村授信活动。

（1）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—贷款归还。

（2）信息采集（整村授信）—预授信（额度测算）—评级授信—审查、审批—签订合同—贷款发放—贷后管理—贷款归还。

5.所需材料

借款人及家庭成员身份证、户口本、结婚证等身份证明基础材料。

6.典型案例

案例1：豫商合家好（线下）

辛先生翻盖房屋需要30万左右，自己手里只有10万能用，2024年4月，他带着期待走进了该行，希望申请一笔贷款来开启他的自建房之旅。经过该行客户经理的详细沟通与实地调查，决定给客户推荐3年期豫商合家好产品。辛先生42岁，一家4口人，根据该行授信条件可以给予15万元基础授信，加上4张社保卡，并且其手机号使用年限在10年以上，最终获得20万元授信，该行客户经理当天就为其办理了此笔贷款。

案例2：合家好（快捷贷）

刘女士为了给儿子准备婚房，决定将原来的房屋重新装修。但考虑到孩子办婚礼还需要一笔费用，夫妻二人决定先不动用积蓄，但装修也需要花费将近30万。正当全家人一筹莫展时，该行客户经理在网格化营销的过程中了解到客户的需求。该行客户经理随即调查了客户的情况：刘女士42岁，一家3口人，儿子在事业单位上班有稳定的收入。根据该行授信条件，决定给与其10万元基础授信，加上稳定年收入的5倍的增信，最终授信28万元。客户经理在客户家中就将客

户证件等信息采集完毕，客户只需到银行跑一趟就获取了资金。

（十八）中原银行原 e 贷

1.产品简介

原 e 贷是中原银行推出的个人信用消费类互联网贷款产品，可便捷满足大众客户文化旅游消费及其家庭生活消费等多方面资金需求，最高额度 20 万元。

2.产品特点

实现全线上完成贷款申请、审批、签约、放款等流程，支持随借随还，为客户提供高效率贷款服务。

3.适用对象

- （1）具有完全民事行为能力的自然人，年龄在 22 周岁（含）以上，最高不超过 60(含)周岁；
- （2）借款人为该行注册地辖区内客户；
- （3）借款人具备还款意愿和还款能力；
- （4）借款人信用状况良好；
- （5）该行要求的其他条件。

4.业务流程

（1）贷款申请：客户可通过该行手机银行、微信银行公众号、中原银行个人贷款小程序、原心营销二维码等渠道发起借款申请；

（3）授信审批：申请提交后，线上模型对客户进行风险评估和授信审批。

（4）签约提款：有额度客户可在手机银行查看授信额度、期限、利率、还款方式等要素，并进行签约提款。

（5）贷款还款：可通过系统到期自动划扣和借款人在手机以后自主还款两种方式实现。

5.所需材料

客户持本人有效身份证件，即可在线完成贷款申请。

6.典型案例

客户秦某为开封某公司员工，计划假期带全家人体验敦煌莫高窟文化，为了更好的旅游体验，秦某选择了私人定制文化旅程，包含专家陪同讲解、特窟开放、壁画修复体验、非遗传承人互动等。因该考察团所需费用较高，秦某通过该行手机银行提交了原e贷申请，约3分钟后，客户收到短信告知，获得15万的授信额度。客户登录手机银行提款，资金实时到账，客户当即预约了该敦煌莫高窟的深度文化考察团服务。本次全家旅游体验非常好，客户秦某对中原银行的贷款服务也感到满意。

（十九）中原银行永续贷消费

1.产品简介

永续贷消费贷款产品是为满足借款人家庭购车、装修、教育、旅游、日常消费等符合国家法律法规规定的消费用途，以借款人或其配偶、父母、子女名下房产提供最高额抵押担保,向该行申请的个人额度类贷款业务。

2.产品特色

（1）线上贷：一键申请，在线评估；

(2) 可循环：随借随还，按天计息；

(3) 放款快：手续简便，一天放款。

3.适用对象

有房产、有还款能力且有合理消费用途的客群。

4.业务流程

(1) 业务申请：客户可通过该行手机银行线上发起业务申请或联系客户经理直接办理；

(2) 贷前调查：客户经理调查借款人还款能力、抵押物等信息并留存影像资料。

(3) 审查审批：采取人工审查和大数据模型进行审查审批；

(4) 合同签署及抵押登记：借款人可通过手机银行在线完成合同的签署以及线上抵押的办理；

(5) 贷款发放：押品入库，符合放款条件的，放款岗审核通过完成放款。

5.所需材料

客户本人有效身份证、户口证明、婚姻证明、房产证明、还款能力证明。

6.典型案例

张某，男，26岁，某市直单位公务员，工作1年，倾尽家里积蓄在工作地全款买了新房，近期刚交房，因婚期将近，拟对新房进行装修，想要1周内拿到贷款资金启动装修事宜，客户同时向多家银行进行贷款咨询。该行客户经理了解到客

户需求及痛点，因其着急用款，向其推荐了线上化程度较高的永续贷消费贷款，全程开通绿色通道，在客户全力配合，不动产中心高效协同下，共同实现了从申请到放款仅用了 6 个小时的突破，获得了客户的高度评价。

（二十）浦发银行浦闪贷

1.产品介绍

浦闪贷是浦发银行推出的一款线上信用消费贷款，客户凭个人资质即可在线申请，无需办理抵押。申请后由银行系统快速审批，额度最高不超过 100 万元。支持汽车消费、家具家电消费、文化旅游消费、住宿餐饮消费等多消费场景。

2.产品特点

- （1）全程线上办理、快速审批放款；
- （2）灵活随心支用、多样还款方式；
- （3）按日计算利息、便捷提前还款；
- （4）覆盖客户广泛、期限最长 5 年。

3.适用对象

- （1）申请授信时年龄在 18（含）-60（含）周岁之间，具有完全民事行为能力的自然人；
- （2）具有中华人民共和国国籍（含香港、澳门以及台湾居民）；
- （3）信用记录良好，未被列入失信被执行人；
- （4）正常缴存公积金、社保；
- （5）符合该行其他信贷准入要求。

4.业务流程

下载“浦发银行 APP”，搜索“浦闪贷”按操作提示申请。

5.所需材料

线上申请，无需纸质资料

6.典型案例

郑州分行联合大河车开展主题宣传活动

（1）活动情况

大河国际车展是由河南省报业集团、大河报承办的中部地区规模最大的国际汽车展会，从 2005 年首届起至今，大河国际车展已连续举办 40 届，是中部六省连续举办时间最长、参展品牌车型最多、展出面积最大、规格最高的车展。2023 年秋季第 38 届大河国际车展于 9 月 7 日在郑州国际会展中心启幕，为期 5 天，展出面积近 20 万平方米，理想、比亚迪、一汽大众、上汽大众、别克、奥迪、沃尔沃、奔驰等共计 50 多家车企品牌参展，根据相关数据反馈本次现场参展人数突破 60 万人次，日均 12 万人次，现场售出各类乘用车 3 万台，成交金额突破 50 亿元，线上新闻宣传推广人次达到 4200 万，成为河南会展经济的一张名片。

在消费需求增长的前提下，汽车消费作为大宗消费，在促进和扩大消费、激活消费市场的过程中成为重要抓手之一。浦闪贷作为郑州分行消费贷款主推产品，完美契合本次车展营销场景。为进一步做好“浦闪贷”业务推广，全力推进浦闪贷“千百工程”，打造零售贷款新的增长级，郑州分行与大河报和报业集团合作，作为全省唯一一家金融机构在会展

中心设展位参展，进一步助力消费者安心选车、用车。

（2）营销成效

2023 年 9 月 7 日-11 日期间，浦发银行郑州分行现场累计授信 800 余万元、投放 400 余万元、获客 40 余人，以大河车展为舞台，进一步擦亮浦发银行浦闪贷名片，立足中原，助力腾飞。

（二十一）中信银行信秒贷

1.产品简介

中信银行信秒贷是利用互联网大数据分析技术，线上自动审批，为客户提供 7*24 小时，全线上实时申请、审批的贷款服务。

2.产品特点

手续简：无需任何纸质资料，7*24 小时，全线上操作。

纯信用：以个人资质为基础，无担保无抵押。

审批快：线上系统自动审批，数分钟快速判断审核结果。

3.适用对象

针对具有稳定收入、持有一定资产的客户，如公积金缴存客户、该行代发工资客户、该行 AUM 客户、按揭客户、信用卡客户等。

4.业务流程

通过该行手机银行渠道或者 H5 线上申请，贷款的申请、审批、发放及还款均在线上完成。

5.所需材料

借款人身份证。

6.典型案例

信秒贷是线上纯信用消费贷款，资金直接发放至个人账户，按日计息，随借随还，支持居民多种消费需求，近些年该行持续推动信秒贷业务发展，加大对居民以旧换新的金融支持，通过手机银行、微信公众号、朋友圈等多渠道营销推广，实现金融服务与消费场景的深度融合，发挥该产品全线上自主申请、无需抵押或担保，随借随还等优势，满足居民装修、教育、旅游、购物等综合性、差异化的消费需求，信秒贷累计服务客户超 14 万户，投放金额超 300 亿。2024 年累计投放金额 113.66 亿元，服务客户 2.78 万人次。

（二十二）光大银行光速贷

1.产品简介

全流程线上化的个人信用消费贷款，额度最高 30 万，期限最长 3 年。

2.产品特点

- （1）全线上化操作，无需线下申请
- （2）快捷简便，从申请到放款，最快 5 分钟
- （3）信用无抵押
- （4）自主支付，提款方便
- （5）随借随还，使用灵活

3.适用对象

- （1）光大银行存量客户
- （2）缴纳公积金的优质单位个人

4.业务流程

线上申请、线上放款

5.所需材料

无需提供任何纸质材料

6.典型案例

案例 1：教育进修“及时雨”

张先生因业务需要计划报考 MBA 课程提升管理能力，但学费需一次性支付 15 万元，短期资金周转压力大。

痛点：传统贷款流程复杂、放款周期长，可能错过报名截止时间。

解决方式：客户经理通过存量客户筛选，主动联系到张先生，推荐光速贷业务。张先生通过手机银行提交申请，系统自动通过审批，10 分钟内获批 20 万元额度，当日完成学费支付。

成效：满足职业提升需求，助力个人成长；同时带动教育消费，间接推动培训机构业务增长。

产品亮点：无抵押、全线上、即时到账，解决短期大额消费资金缺口。

案例 2：婚庆消费“不将就”

新婚夫妇陈先生夫妇原计划简化婚礼流程，但双方家庭希望增加婚宴规模、定制婚纱摄影，预算缺口 6 万元。

痛点：婚礼筹备时间紧张，传统贷款材料准备复杂，难以快速满足家庭个性化需求。

解决方式：客户通过客户经理推荐，在光大银行手机银行光速贷专区提交申请。10 分钟获批 10 万元，顺利预订心

仪婚庆服务。

成效：支持婚庆产业链复苏（酒店、摄影、礼服等），拉动文化服务消费；实现客户人生重要时刻的“不留遗憾”。

产品亮点：无抵押、全线上、即时到账，解决短期大额消费资金缺口。

案例 3：短途旅游“说走就走”

场景：某中学教师刘老师想利用暑假带孩子自驾游西北环线，预估费用 2.5 万元，但工资发放前资金不足。

痛点：旅游消费季节性明显，临时借款成本高、流程慢，影响出行计划。

解决方式：刘老师通过光大银行手机银行“光速贷专区”提交申请，获得授信并提款 3 万元，资金即时到账，当天完成租车、酒店预订。

成效：激活文旅消费市场，带动交通、住宿、餐饮等多行业复苏；满足家庭情感陪伴需求。

产品亮点：无抵押、全线上、即时到账，解决短期大额消费资金缺口。

（二十三）兴业银行消费兴闪贷

1. 产品简介

消费兴闪贷是兴业银行面向个人客户推出的纯信用消费贷款产品，主打“快速审批、灵活支用、随借随还”，满足客户家居家电、住宿餐饮、养老、装修、教育、旅游、医疗、等日常消费需求。

（1）额度：最高30万元（以审批结果为准）。

（2）期限：最长3年，支持按月付息和等额还款两种还款方式。

（3）利率：差异化定价，优质客户可享优惠利率，按日计息，无提前还款手续费。

（4）申请方式：全程线上化操作，通过手机银行或官方渠道即可申请。

2.产品特点

（1）智能审批，秒速到账：依托大数据风控模型，最快2分钟完成审批，资金实时到账。

（2）零纸质材料：全流程线上申请，无需提交纸质证明，简化流程。

（3）灵活用款：随借随还，按日计息，降低资金成本。

（4）场景覆盖广：适用于装修、旅游、婚庆、养老、教育等多元化消费场景。

（5）专属优惠：特邀客户可享优化券利率折扣

3.适用对象

年龄23-60周岁的中国公民，信用记录良好。有稳定收入来源的工薪阶层、企事业单位员工、公务员等。符合条件的兴业银行代发工资客户、房贷客户或财富客户。

4.业务流程

（1）申请入口：登录兴业银行手机银行APP，进入“贷款”板块选择“消费兴闪贷”。

（2）身份认证：填写个人信息，完成人脸识别及银行卡绑定。

（3）额度审批：系统自动评估，实时反馈可贷额度和利率。

（4）合同签署：线上电子签约，确认贷款金额、期限及还款计划。

（5）提款用款：资金实时发放至绑定银行卡，可随时通过APP支用或还款。

（6）还款管理：支持等额本息、按月付息到期还本等多种方式。

5.所需材料

（1）基础材料：本人有效身份证原件（线上人脸识别验证）；本人名下兴业银行借记卡（用于放款和还款）。

（2）辅助材料（需PAD进件客户）：公积金/社保缴纳记录截屏。

6.典型案例

案例：装修资金周转

客户背景：王先生，35岁，国企员工，月收入1.5万元，信用良好。

需求：新房装修需20万元，希望分期还款减轻压力。

方案：通过“消费兴闪贷”获批20万元，年利率5.8%，期限3年，月均还款约6,100元。

（二十四）民生银行民易贷

1.产品简介

民易贷是该行向符合条件的自然人，以信用方式发放的用于合法合理消费的人民币 100 万元（含）以下的个人综合消费贷款。

2.产品特点

纯信用、额度高、期限长、利率低、还款灵活、随借随还。

3.适用对象

公积金/社保/个税缴存客户

4.业务流程

客户线上/线下申请—贷款审批—合同签约—放款

5.所需资料

借款人身份证、收入证明

（二十五）广发银行广发 E 秒贷

1.产品简介

E 秒贷是广发银行面向个人客户推出的信用消费贷款产品，产品线上申请，快速审批，无需抵押或担保。

2.产品特点

- （1）最高可贷 100 万,年利率 3.45%起（单利）
- （2）速度快快速审批
- （3）利息省按天计息
- （4）期限长最长可贷 5 年
- （5）纯信用无抵押、无担保
- （6）资料简线上申请
- （7）随心还随借随还

3.适用对象

信用记录良好、有稳定工作收入、22（含）至60周岁之间的大陆居民。

4.业务流程

支持扫描二维码，或通过广发银行微信公众号、广发银行手机银行等渠道申请办理。

5.所需材料

互联网贷款：无需提供任何纸质材料。

转线下贷款：预评通过由客户经理线下办理，需提供身份证、社保等收入证明。

（二十六）广发银行商户分期

1.产品简介

广发信用卡持卡客户在郑州分行分期合作商户消费时，在付款当下，使用该行银联信用卡进行分期支付。商户分期业务，是专为广发信用卡持卡人设计的分期付款服务工具，该产品通过为顾客提供灵活的分期付款选项，帮助商家提升销售额、优化现金流，同时确保资金安全，适用于多行业商户，助力其业务增长。

2.产品特点

降低客户支付门槛，促进消费；优化客户现金流，改善资金周转；灵活分期方案，满足顾客多元需求，提高客户满意度。不定期开展分期满减活动，客户在活动指定商户使用广发信用卡分期支付且分期金额达活动奖励门槛时，可享受随机立减。

3.适用对象

持有 62 开头广发银联信用卡客户，有分期需求的客户。

4.业务流程

客户通过微信/支付宝扫该行 E 付保收款码，选择需要分期的期数，输入广发银联信用卡号输入验证码与密码，完成分期。

5.所需材料

62 开头的广发银联信用卡；信用卡绑定开通微信/支付宝线上支付。

6.典型案例

2024 年，郑州分行信用卡部联合华为河南代表处成功落地华为河南经销商项目，共计 123 户华为经销商、262 家华为门店在开通广发商户分期业务，当年累计分期交易 2710 万；广发银行合作商户京东五星电器累计分期交易达 284 万。

（二十七）招商银行消费闪电贷

1.产品简介

消费闪电贷是招商银行基于移动互联网、云计算、大数据应用等技术，通过智能数据模型风控，为客户提供金融服务的消费贷款业务。

2.产品特点

（1）额度高：最高 30 万。

（2）免担保：纯信用，无担保。

（3）利率优：总分行不定期开展利率优惠活动，为客户发放具备市场竞争力的利率优惠券。

(3) 用款快捷灵活：线上申请，最快 60 秒到账。随借随还，按日计息。

(4) 还款方式多样：支持等额本息、按月付息到期还本等还款方式，单笔贷款最长 5 年（具体以系统展示为准）。

3.适用对象

借款人需为具有完全民事行为能力的中华人民共和国公民（仅限身份证开户的客户可申请），年龄 22-60 岁之间，信用良好无当前逾期，具备按时偿还贷款本息的能力，同时符合系统设置的其他准入标准，具体以系统审批结果为准。

4.业务流程

借款人在招商银行手机 APP 发起贷款申请，招商银行系统线上开展风险评估，并完成授信审批、合同签订、贷款支付等业务流程。若客户申请提升额度至 20 万以上，可通过线下补充信息或提供资产收入证明材料，经由该行线下风险审查通过后，提交系统进行审批，额度最高 30 万，审批结果以系统为准。

5.所需材料

客户需办理招商银行一类卡，线上申请无需提供纸质材料。若申请提额至 20 万以上，则需根据情况上传资产收入证明。

6.典型案例

截至 2025 年 1 月末，郑州分行已累计为 33.5 万名客户提供消费闪授信，当前有余额客户 6.1 万户，余额合计 61.1 亿元。

（二十八）华夏银行龙 e 贷

1.产品简介

华夏银行“龙 e 贷”，是综合运用互联网技术，基于大数据风控模型为运营基础，向具有稳定工作的优质个人客户发放的用于消费用途的个人信用类消费贷款。

2.产品特色

贷款支持线上申请及受理、风险评估、授信审批、合同签订、放款支付、贷后管理等核心业务环节操作，申请简单，提款快捷。

3.适用对象

客群范围广，不仅机关及企事业单位的在职员类工薪客群可以申请，河南省域内企业，在职正式员工，缴存社保及公积金等也可申请；在该行办理个贷、储蓄、理财、信用卡、ETC、代发工资等金融业务且业务量符合一定标准的行内客群。

4.业务流程

借款人开展“龙 e 贷”授信申请—系统自动化预审批—信息补充采集核验—自动化审批。

5.所需材料

借款人身份证件、征信信息查询授权码、公积金信息查询授权码、公积金缴存明细、个税信息等。

6.典型案例

2025 年新春节日期间，该行紧密围绕省、市政府一季度“开门红”系列政策，抢抓春节消费旺季家电类、3C 数码消费

国补机遇，深入重点商圈、大型商业综合体等消费场景，以“龙 e 贷”等系列产品为“拳头”，截至 2025 年 2 月底，郑州分行累计投放龙 e 贷 4323 万，积极发挥金融机构提振消费、扩大区域内需的支持保障作用。

（二十九）平安银行新一贷白领方案

1.产品简介

平安银行新一贷白领方案是一款面向优质白领人群的个人信用贷款产品，旨在为符合条件的借款人提供便捷、高效的融资服务。该产品无需抵押或担保，额度灵活，用途广泛，可用于个人消费。

2.产品特色

（1）额度灵活：最高额度可达 50 万元，具体额度根据借款人资质和信用评估结果确定。

（2）利率优惠：年化利率低至 2.7%，具体利率根据借款人信用状况和还款能力调整。

（3）审批快速：线上申请，最快 3 个工作日完成审批，资金快速到账。

（4）还款灵活：提供多种还款方式，包括等额本息、等额本金、按月付息到期还本等，满足不同借款人的需求。

（5）用途广泛：可用于个人消费（如旅游、教育、装修等）。

3.适用对象

年龄在 22 周岁至 55 周岁之间的中国公民；

具有稳定的职业和收入来源，月收入不低于 5000 元；

信用记录良好，无重大不良信用历史；

工作单位为优质企业（如国企、事业单位、上市公司等），或从事稳定行业（如金融、教育、医疗、科技等）。

4.业务流程

（1）线上申请：通过平安银行官网、手机银行 APP 或平安口袋银行 APP 提交贷款申请。

（2）资料上传：上传个人身份证明、收入证明、工作证明等相关材料。

（3）信用评估：银行对借款人资质进行审核，评估信用等级和还款能力。

（4）额度审批：审核通过后，银行核定贷款额度、利率及期限，并发送审批结果。

（5）签订合同：借款人在线签订贷款合同，完成电子签名。

（6）放款到账：合同生效后，贷款资金直接发放至借款人指定账户。

5.所需资料

身份证、收入证明、工作证明

6.经典案例

林女士买房后，装修预算紧张，看中的高端家具家电只能躺在购物车里。通过平安银行的"白领贷"申请到 30 万额度，先息后本，经过平安银行张经理的上门服务后，贷款很快到账。后续林女生的德国厨具、按摩沙发等陆续搬进新家。林女士感慨道，感谢平安银行白领贷让我提前享受到便捷的

品质生活。

（三十）平安银行宅抵贷

1.产品简介

平安银行宅抵贷是一款以借款人自有住宅作为抵押物的贷款产品，旨在满足个人或小微企业在经营、消费等方面的资金需求。该产品额度高、期限长，支持多种还款方式，灵活便捷。

2.产品特点

- （1）额度高：最高可贷 1000 万元，满足大额资金需求。
- （2）期限长：最长可贷 10 年，灵活分期还款。
- （3）利率低：提供市场竞争力的贷款利率，降低融资成本。
- （4）审批快：线上申请，快速审批，高效放款。
- （5）还款灵活：支持等额本息、等额本金等多种还款方式。
- （6）用途广泛：可用于购房、装修、教育、医疗、旅游、经营等多种用途。

3.适用对象

拥有自有住宅的个人客户
个体工商户、小微企业主等经营类客户
具有稳定收入来源的借款人

4.业务流程

申请：通过平安银行官网、APP 或线下网点提交贷款申请。

审批：银行对借款人资质、抵押物价值等进行审核。

签约：审批通过后，签订贷款合同及相关协议。

放款：办理抵押登记手续后，银行发放贷款。

还款：按合同约定的还款方式按时还款。

5.所需资料

夫妻双方身份证、结婚证、收入证明、房产证明、贷款用途

6.经典案例

客户 A 经营某行业，持有营业执照 1 年以上，客户经营周转需要融资。住宅房产价值 200 万，通过房屋评估、征信查询，客户获批 120 万额度，通过签约贷款合同、办理抵押等流程，客户最终获得放款。

（三十一）恒丰银行恒信易贷

1.产品简介

恒信易贷是指恒丰银行以信用方式，向符合条件的借款人发放的，用于其本人或家庭具有合法消费用途的授信产品。

2.产品特色

本业务采用信用免担保方式。

贷款条件：线上操作、实时审批、无抵押、免担保；

贷款额度：线上办理额度最高 30 万（具体以最终签署合同及借据为准）；

贷款利率：最低可至 3.35%；

贷款期限：线上办理最长期限 3 年（含）；

用款方式：受托支付和自主支付；

还款方式：可采用按月等额本息、按月等额本金、到期一次还本付息、按月付息到期还本的还款方式（其中到期一次还本付息、按月付息到期还本方式仅适用一年期以内的贷款）。

3.适用对象

（1）年龄在 22 周岁（含）以上、65 周岁（含）以下，且贷款到期日不得晚于借款人退休年龄的中华人民共和国公民（不含港澳台居民）。

（2）具有按时足额偿还贷款本息的意愿和能力。

（3）借款人工作单位所在地或常住地位于该行受理机构所在地市范围内。

（4）借款人税后月收入不低于人民币 5000 元（不含公积金）。

4.业务流程

白名单准入-手机银行申请-授信审批-签约出账-贷后服务与管理-偿还本息。

5.所需材料

（1）恒信易贷业务申请书（完整填写并签字）；

（2）身份证明材料：有效期内的二代身份证；

（3）收入证明材料：手机银行 APP 查询收入流水截屏或个人所得税 APP 查询的近六个月税后收入记录截屏；

（4）公积金截屏及授权码。

（三十二）渤海银行渤银 E 贷金领贷

1.产品简介

“渤银E贷金领贷”个人信用贷款产品是渤海银行对符合条件的个人客户提供用于个人消费的循环授信额度，在不超过授信有效期和可用额度的条件下，借款人根据实际合理用途多次提取贷款并能循环使用的业务。

2.产品特色

线上申请、纯信用、循环用款、随借随还、额度最高200万元、期限最长3年。

3.适用对象

本业务面向客群为有稳定收入的受薪人士，包括国家公务员、行政事业单位正式在编人员或正常连续缴交社保/公积金或正常进行纳税申报的城镇职工。

4.所需材料

身份证

5.业务流程

单位白名单准入—客户贷款申请—贷款线下受理—客户白名单准入—系统审批—人工复审（如有）—合同签署—贷款发放—贷后管理

6.典型案例

河南省XX单位工作人员向该行申请该贷款，贷款三天内发放，额度最高85万元。

（三十三）浙商银行云信贷

1.产品简介

向个人以信用方式发放的、以其稳定收入作为还款保

障、用于满足明确消费用途的贷款。

2.产品特点

- (1) 手续简：一证在线办理，客户经理上门协助；
- (2) 放款快：线上实时放款，30 万内自主支付；
- (3) 期数长：授信期限最长 5 年，还款周期可达 60 个月；
- (4) 用途广：用途支持大额、日常消费。

3.适用对象

年满 22 周岁，不超 60 周岁（优质客户不超过 65 周岁）。

4.业务流程

- (1) 线上申请；
- (2) 系统预审；
- (3) 受理与调查（2 个工作日内实地面谈；二调可采取现场或非现场方式调查）；
- (4) 贷款审查；
- (5) 授信审批（对于参数设定由人工审批的申请，转入人工审批后，比照一般贷款流程进行审查审批，材料已上传电子材料的无需再提供纸质材料）；
- (6) 开立账户和签约；
- (7) 提款。

5.所需材料

- (1) 有效身份证明，居民身份证、户口簿（户籍证明）；
- (2) 婚姻状况证明，借款人未婚的，提供未婚声明或证明；

(3) 还款能力证明，包括借款人所在单位人事部门开具的收入证明，公积金、社保证明。

(三十四) 浙商银行消费易贷

1. 产品简介

本行向符合条件的借款人发放，用于满足个人及其家庭明确的消费需求，并按照约定期限和方式偿还本金及利息的个人消费类分期产品。

2. 产品特色

- (1) 手续简：一证在线办理，客户经理上门协助；
- (2) 放款快：线上实时放款，30 万内自主支付；
- (3) 期数长：授信期限 5 年，还款周期可达 60 月；
- (4) 用途广：用途支持大额、日常消费。

3. 适用对象

年满 22 周岁，客户年龄+授信期限，男不超过 60 周岁，女不超过 55 周岁。客户需有正式稳定工作，且工作地须在业务办理行所在地省份。

4. 业务流程

客户申请，系统预审，面签面核，授信审批，客户用款。

5. 所需材料

- (1) 有效身份证明，居民身份证、户口簿（户籍证明）；
- (2) 婚姻状况证明，借款人未婚的，提供未婚声明或证明；
- (3) 还款能力证明，包括借款人所在单位人事部门开具的收入证明，公积金、社保证明。

（三十五）浙商银行云宅贷

1.产品简介

授信客户以住房抵押为担保，用于客户家庭明确消费用途，通过线上受理、线上评估、线上辅助审批授予抵押融资额度，通过手机银行等电子渠道或柜面提款及还款的消费贷款产品。

2.产品特点

- （1）申请易：线上申请先预审后办贷；
- （2）效率高：系统快审最快当天放款；
- （3）贷款优：最高 500 万，五年灵活还；
- （4）零费用：除利息本行无额外费用；
- （5）可加贷：最高追加 100 万信用贷。

3.适用对象

18 周岁至 65 周岁（含）中国公民，无民事行为能力不得准入。

4.业务流程

- （1）线上申请（基本信息填写）；
- （2）房产评估（抵押物评估）；
- （3）线上放款。

5.所需材料

- （1）身份证明材料，居民身份证、户口簿（户籍证明）；
- （2）婚姻状况及证明，借款人未婚的，提供未婚声明或证明；
- （3）收入证明；

(4) 抵押物材料;

(5) 借款用途证明材料。

(三十六) 郑州银行郑 e 贷消费 (线下)

1. 产品简介

“郑 e 贷消费”是指本行向资信状况良好、符合该行准入条件的自然人客户发放的、用于满足申请人日常消费需求的贷款。

2. 产品特点

利率优惠、期限灵活、审批快捷、还款方便

3. 适用对象

该产品针对个人消费贷款用户。借款人年龄在 22 周岁至 59 周岁之间 (贷款到期日不超过 59 岁, 且不能晚于申请人的退休日期), 可提供相关收入数据 (包括但不限于社保、税务、公积金等) 的优质行业正式员工。

4. 业务流程

客户经理出示[移动展业]-“贷款申请二维码”—申请人扫描二维码后打开“郑银消费贷线下申请”小程序—客户经理进行资料收集—进行面谈—业务审批—签订合同—提款。

5. 所需材料

借款人身份证、公积金缴纳截图等

6. 典型案例

客户背景: 李先生, 35 岁, 已婚, 现就职于某事业单位, 工作稳定, 收入良好。李先生家庭幸福, 育有一子, 目前正计划购置一辆家用轿车, 以方便日常通勤和家庭出行。

贷款需求：李先生计划购买一辆价值约 40 万元的轿车，首付款已准备 10 万元，剩余 30 万元希望通过贷款解决。李先生希望贷款期限为 3 年，月供压力适中，且贷款利率较低。

贷款方案：根据李先生的实际情况和需求，该行客户经理为其推荐了“郑 e 贷”消费线下产品。

客户评价：李先生对“郑 e 贷”产品和服务非常满意，他表示：“‘郑 e 贷’利率低，手续简便，放款速度快，帮我解决了购车资金问题。”

李先生作为事业单位员工，工作稳定，收入良好，符合“郑 e 贷”的申请条件。该行客户经理根据李先生的实际情况和需求，为其量身定制了合适的贷款方案，并提供了优质的服务，最终成功帮助李先生解决了购车资金问题。

（三十七）郑州银行郑 e 贷消费（线上）

1.产品简介

“郑 e 贷消费”是指本行向资信状况良好、符合该行准入条件的自然人客户发放的、用于满足申请人日常消费需求的贷款。

2.产品特色

审批便捷、循环使用、利率优惠、期限灵活、还款灵活

3.适用对象

该产品针对个人消费贷款用户。借款人男性年满 22 周岁、不超过 58 周岁，女性年满 22 周岁、不超过 55 周岁，非港、澳、台及外籍人士。

4.业务流程

在郑 e 贷小程序上进行注册—发起额度测评，进行征信及相关外部数据授权—系统审批—签订额度贷款合同—发起提款申请。

5.所需材料

借款人身份证。

6.典型案例

（1）客户背景：张先生，35 岁，已婚，现居住于郑州市金水区，是一名 IT 公司的项目经理，月收入约 2 万元。张先生近期搬入新居，计划购置一套新家具，预算为 10 万元。由于一次性支付压力较大，张先生希望通过贷款方式分期支付。

（2）客户接触：该行客户经理通过电话联系张先生，了解到其有购置家具的需求，并推荐了“郑 e 贷”消费贷款产品。客户经理向张先生详细介绍了“郑 e 贷”的优势：

额度高：最高可贷 20 万元，完全满足张先生的需求。

利率低：年化利率低至 2.69%，远低于市场平均水平。

审批快：线上申请，最快当天放款。

还款灵活：支持分期还款，最长可分 36 期。

（3）客户疑虑与解答：

疑虑 1：张先生担心贷款手续复杂，影响家具购买进度。

解答：客户经理向张先生解释，“郑 e 贷”全程线上操作，只需提供身份证、收入证明等基本材料，手续简便，最快当天即可放款。

疑虑 2：张先生对还款方式有疑问，担心还款压力大。

解答：客户经理为张先生计算了分期还款方案，例如 10 万元分 12 期，每月还款金额约为 X 元，完全在张先生的承受范围内。

（4）申请与审批：

张先生通过手机银行提交了“郑 e 贷”申请，上传了身份证、收入证明等材料。该行系统实时审批，10 分钟内完成审核，并给予张先生 10 万元的贷款额度。张先生确认贷款金额和还款计划后，资金即时到账。

（5）结果与客户反馈

资金使用：张先生使用“郑 e 贷”资金购买了心仪的家具，包括沙发、床、餐桌等，总花费 10 万元。由于贷款审批快速，张先生顺利在商家促销期间完成购买，节省了部分费用。张先生表示，未来如有其他消费需求，会优先考虑“郑 e 贷”，并愿意向朋友推荐。