



服务小微企业及三农金融产品选编与点评

2011年

中国银行业协会
中国地方金融研究院

编

 中国金融出版社

服务小微企业及三农金融产品选编与点评

2011 年

中国银行业协会
中国地方金融研究院 编



责任编辑：李 融

责任校对：李俊英

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

服务小微企业及三农金融产品选编与点评·2011年 (Fuwu Xiaowei Qiye ji Sannong Jinrong Chanpin Xuanbian yu Dianping · 2011nian) /中国银行业协会, 中国地方金融研究院编. —北京: 中国金融出版社, 2012. 7

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6418 - 2

I. ①服… II. ①中…②中… III. ①中小企业—金融产品—介绍—中国
②农村金融—金融产品—介绍—中国 IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 115835 号

出版 中国金融出版社
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 19.75

插页 4

字数 383 千

版次 2012 年 7 月第 1 版

印次 2012 年 7 月第 1 次印刷

定价 68.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6418 - 2/F. 5978

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947



第四届服务小企业及三农双十佳金融产品评选二审专家会议



第四届服务小企业及三农双十佳金融产品评选终审专家审阅材料



2011 年服务小企业及三农双十佳金融产品考察培训



2011 年服务小企业及三农双十佳金融产品颁奖现场



全国政协副主席陈宗兴等为第四届服务小企业及三农特优金融产品颁奖



金融时报社社长汪洋、国务院政策研究室副司长向东等为第四届服务小企业及三农特色金融产品颁奖

主 编：杨再平

副 主 编：汤 烫 陈远年 张 芳

点评专家：秦池江 中国地方金融研究院副院长 教授

何广文 中国农业大学金融系主任 教授

编 辑：赵书阳 耿 博 马晓莹 杨青楠 张敏娜

目 录

关于公布 2011 年服务小企业及三农双十佳金融产品的决定	(1)
2011 年服务小企业及三农金融产品评价报告	黄 隽 (3)

十佳特优金融产品

海南“一小通”信贷	海南省琼中黎族苗族自治县农村信用合作联社 (11)
“丰收时贷”	黑龙江省农村信用社联合社 (15)
万民创业小额贷款	国家开发银行吉林省分行 (18)
涉农小微贷款	包商银行 (22)
融城富业贷	武汉农商银行 (26)
“快乐贷款”	广西象州农村合作银行 (29)
农金通——农民金融自助服务项目	山东省农村信用社联合社 (32)
农户小额信用贷款——“惠农快车”	浙江省江山农村合作银行 (37)
“惠农贷”农户联保贷款	山东省临商银行 (41)
“融易贷”——现金流系列贷款产品	湖北银行荆州分行 (44)

十佳特色金融产品

“真心相贷”小额贷款	九江银行 (51)
大学生村官创业贷款	江苏银行 (56)
农民工返乡创业贷款	重庆农村商业银行 (59)
节能贷金融服务方案	北京银行 (61)
金摇篮理财产品	广东省农村信用社联合社 (64)
市场摊位一日贷	浙商银行 (67)
益民贷	新疆五家渠国民村镇银行 (70)
小企业动产质押第三方监管贷款	徽商银行 (72)
星级道德信贷工程	辽宁省辽阳县农村信用合作联社 (75)
网络银行电子商务“e 贷通”产品	中国建设银行浙江省分行 (78)

中小企业金融产品

中小企业无抵押小额贷款	渣打银行(中国)有限公司 (83)
成功之路“易”系列	佛山顺德农村商业银行 (85)

棉花质押贷款	东营市商业银行 (89)
信通物业贷	深圳农村商业银行 (92)
小微企业贷款	包商银行 (95)
“助力贷”	招商银行 (98)
文化创意产业贷款	交通银行北京市分行 (100)
商惠通	浙江民泰商业银行 (103)
简式快速贷款	中国农业银行广东省分行 (106)
绒易宝	宁夏银行 (108)
小企业信用联盟循环授信贷款	山东润丰农村合作银行 (110)
保兑仓金融服务网络业务	中信银行武汉分行 (112)
“玲珑透”支票授信业务	上海浦东发展银行 (115)
商会通贷款	石嘴山银行 (118)
“商富通”商户联保贷款	长沙天心农村合作银行 (121)
中小出口企业专项担保资金担保贷款	徽商银行 (123)
商汇通	柳州银行 (127)
小企业主贷款	华夏银行北京分行 (130)
及时雨小微企业贷款	桂林银行 (132)
商贷通	民生银行北京分行 (135)
银租通模式	光大银行北京分行 (138)
行业会员制专业担保公司	建设银行深圳市分行 (140)
短贷通宝	中国银行深圳市分行 (143)
大宗农产品仓储质押贷款	湖北省沙洋县农村信用联社 (147)
经营性物业租赁应收账款质押担保业务	东莞银行 (151)
信通社区贷	深圳农村商业银行 (153)
企业按揭宝	上海浦东发展银行武汉分行 (156)
汽车销售金融服务网络业务	中信银行武汉分行 (158)
“架金桥”中小企业贷款	郸城县农村信用合作联社 (160)
“融富通”小企业贷款产品体系	德州银行 (162)
动产质押授信业务	泰安市商业银行 (165)
“利商宝”	吉县农村信用合作联社 (169)
农贷通	青岛银行济南分行 (172)
出口退税账户质押贷款	恒丰银行 (175)
酒类经销商动产质押集合监管	上海浦东发展银行太原分行 (178)
透易融	宁波银行 (180)
100 万元以内免担保贷款	江苏长江商业银行 (183)

担保公司担保贷款	包头郊区农村信用合作联社 (185)
“信用有价”	遂宁市商业银行 (188)
石油仓单质押贷款	西安市灞桥区农村信用合作联社 (190)
小企业种子基金	中信银行杭州分行 (192)

服务三农金融产品

土地经营权抵押贷款	武汉农村商业银行 (199)
“两权一房”抵(质)押贷款	宁波市市区农村信用合作联社 (203)
助力贷	招商银行 (206)
“五类支农贷款”	浙江萧山农村合作银行 (209)
微贷款	湖北银行荆州分行 (212)
巾帼科技示范户信用贷款	云南省弥渡县农村信用合作联社 (214)
农户贷款一指通	青岛市农村信用合作联社 (216)
万村千乡农家店流转贷款	平江县农村信用合作联社 (219)
“银政农”模式下的刘猴生猪养殖农户联保贷款	宜城国开村镇银行 (222)
“公司+网点+农信社+农户”模式的订单农业贷款	惠东县农村信用合作联社 (224)
星级信用农户贷款	绥棱县农村信用合作联社 (226)
农易富业贷	武汉农村商业银行 (229)
“助农富”系列农户贷款	哈尔滨银行 (232)
金碧惠农卡最高额农户小额信用贷款	昌宁县农村信用合作联社 (235)
失地农民专项贷款	呈贡县农村信用合作联社 (238)
枸杞贷款	宁夏银行 (241)

微贷金融产品

“惠民通”小额担保贷款	大同市商业银行 (245)
创业小额担保贷款	鄂尔多斯银行 (248)
商位使用权权利质押贷款	浙江稠州商业银行 (251)
创业通	柳州银行 (254)
“N合1”联保贷款	长沙雨花农村合作银行 (257)
下岗失业人员小额担保贷款	佳木斯市郊区农村信用联社营业部江南分社 (259)
“联保贷”	广发银行武汉分行 (262)
商户联保贷款	呼和浩特金谷农村合作银行 (265)
贷捷利	长春农村商业银行 (268)

融惠通小微贷款	曲靖市商业银行 (270)
“创业之路”商超供应链信用融资贷款	齐商银行 (273)

综合类金融产品

网上票据	招商银行北京分行 (277)
成长型企业 PE 综合金融服务	上海浦东发展银行 (279)
“油贸通”	中国工商银行上海市分行 (283)

附 录

一、历届服务中小企业及三农双十佳金融产品获奖名单	(289)
二、历届服务中小企业及三农双十佳金融产品评委名单	(292)
三、第四届服务小企业及三农双十佳金融产品评审标准	(296)
四、2011 年服务小企业及三农双十佳金融产品申报名单 (共 362 个金融产品)	(299)

关于公布 2011 年服务小企业及三农 双十佳金融产品的决定

银协发〔2011〕72 号

各省（自治区、直辖市）银行业协会：

为继续推广以地方金融为主的金融机构在产品创新、特色服务等方面取得的成果，增强地方金融机构的市场竞争力，提升地方金融机构的品牌认知度和美誉度，中国银行业协会和中国地方金融研究院自今年年初面向全国地方金融机构开展了 2011 年服务小企业及三农双十佳金融产品评选活动。

2011 年服务小企业及三农双十佳金融产品评选活动在各地银行业协会的大力配合下，得到了全国地方金融机构的热情参与，共收到全国 30 个省（自治区、直辖市）的 258 家银行业金融机构申报的 362 个金融产品，产品具有广泛的社会基础和高度的实用性和推广价值。经过产品评选委员会初审、二审，评选出 90 个进入终审，通过对进入终审的金融产品实地考察，最终由终审专家委员会评选产生了 2011 年服务小企业及三农十佳特优产品和十佳特色产品。

现将双十佳金融产品名单公布如下：

一、服务小企业及三农十佳特优金融产品

海南“一小通”信贷产品

海南省琼中黎族苗族自治县农村信用
合作联社

“丰收时贷”

黑龙江省农村信用社联合社

万民创业小额贷款

国家开发银行吉林省分行

涉农小微贷款

包商银行

融城富业贷

武汉农村商业银行

快乐贷款

广西象州农村合作银行

“农金通”农民金融自助服务项目

山东省农村信用社联合社

“惠农快车”农户小额信用贷款

浙江江山农村合作银行

“惠农贷”农户联保贷款

山东省临商银行

“融易贷”现金流系列贷款产品

湖北银行荆州分行

二、服务小企业及三农十佳特色金融产品

“真心相贷”小额贷款	九江银行
大学生村官创业贷款	江苏银行
农民工返乡创业贷款	重庆农村商业银行
节能贷金融服务方案	北京银行
金摇篮理财产品	广东省农村信用社联合社
市场摊位一日贷	浙商银行
益民贷	新疆五家渠国民村镇银行
小企业动产质押第三方监管贷款	徽商银行
星级道德信贷工程	辽宁省辽阳县农村信用合作联社
网络银行电子商务“e贷通”产品	中国建设银行浙江省分行



2011 年服务小企业及 三农金融产品评价报告

中国人民大学经济学院教授 黄隽

近些年，中国银监会出台多项措施加大对小微企业和三农的支持力度，为小微企业和三农的可持续发展创造了良好的政策环境。广大的金融机构立足于当地经济，创新出了大量的金融产品。从 2008 年开始，中国银行业协会和中国地方金融研究院连续四年开展“服务小企业及三农双十佳金融产品评选活动”。这项活动在金融机构中引起了很好的反响，促进了金融机构立足当地和服务小微的宗旨，鼓励了银行机构针对小企业及三农的金融产品创新和特色服务等方面的探索和努力。

2011 年服务小企业及三农双十佳金融产品评选活动得到了全国各金融机构的热情参与，共收到全国 30 个省（自治区、直辖市）的 258 家银行业金融机构申报的 362 个金融产品。在评审委员会初审和二审的基础上，中国银行业协会组织了对 90 个进入终审产品的实地考察，最后终审委员会评选出了 2011 年服务小企业及三农双十佳金融产品。本文对申报 2011 年服务小企业及三农金融产品的情况进行分析。

一、创新的金融产品的主要特点

1. 创新主体广泛。近些年来，各银行对于创新金融产品和服务均表现出了极高的积极性。

城市商业银行和地方涉农金融机构（农商行、农村信用社及联社、村镇银行等）构成了服务小微企业和三农的主力军，申报创新产品的数量占据申报总量的 70% 以上（见图 1）。

由于地方金融机构一般是区域性的，便于与当地的小企业和农户建立长期的关系。小企业和农户一般财务管理不够规范，没有什么信用记录，缺乏担保抵押，银行需要花费较大的成本了解客户的真实情况。对小企业的贷款决策通常只能依赖于企业主的个人品质和经营能力等难以传递的“软”信息（包括从企业的供应商、客户和社区活动、深入交往以及互动中取得的信息）。地方金融机构根植于当地，人员基本上是本土化的，对当地经济状况、产业结构和风土人情等

非常了解,根据收集的专属信息,较容易找到适合自己发展特点的基本客户群,开发适合他们特点的金融产品,从而形成经营特色。

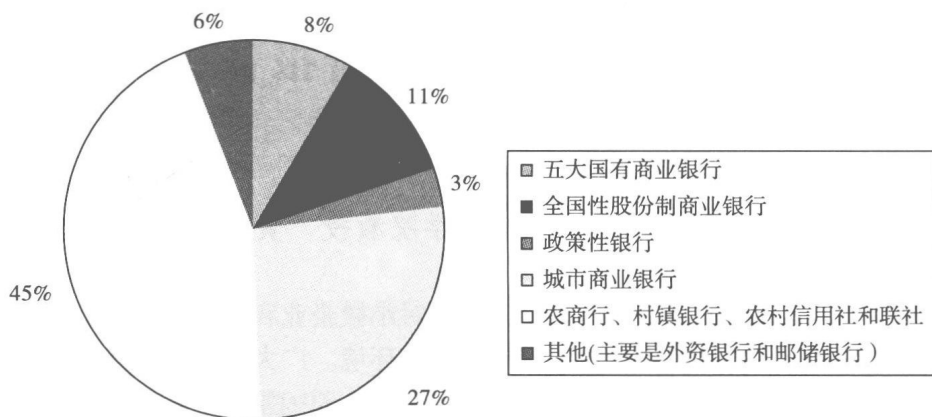


图1 2011年各类银行申报服务小微企业及三农双十佳金融产品的数量在总数量中的占比

特色化、精细化经营是地方金融机构发展的必由之路。这些年地方银行做了大量的产品开发工作和服务尝试,做精、做细,努力培育自身特色和优势,推出了许多符合当地特点和自身发展需要的多层次、差别化的金融服务产品,丰富了当地的金融市场,有效地促进了地区经济的发展。

值得关注的是,中国工商银行、中国银行、中国建设银行、中国农业银行和交通银行等五家大型银行和全国性股份制商业银行涉足小微企业和三农的创新产品呈明显增加的趋势。处于快速发展阶段的中小企业,对商业银行的依赖程度较大,容易接受商业银行提供的账户、融资、财务顾问和交叉售卖等综合性服务,能同商业银行结成稳定的伙伴关系。因此,与中小企业共同成长,将给大中商业银行带来更加长远的利益。

有不少大中型银行相继成立了小企业部或三农部。招商银行和民生银行等银行提出二次转型,把市场定位和服务小微企业和居民的个人金融、财富管理。2008年金融危机以后,为了帮助小企业摆脱困境,中国银监会要求小企业贷款增速不低于全部贷款平均增速、增量不低于上年同期增量。统计数据表明,银行业连续三年完成了小企业信贷“两个不低于”的目标,2010年主要商业银行中小型企业贷款户数明显增加。

2. 产品种类丰富。伴随着市场经济的深入发展,地方银行获得了更为广阔的发展空间。特色和特优的金融产品不断涌现,产品和服务的种类越来越丰富。有以中游核心企业作为切入点,对其上下游整个产业链进行融资“银租通”;有网络银行电子商务的“e贷通”;有办理支农惠农补贴、小额现金调剂、费用缴

纳等业务的“农金通”；有扶持大学生村官的“创业贷款”；有帮助下岗失业人员、农民工返乡创业贷款；有为农村妇女科技致富服务的“巾帼科技示范户”贷款；还有针对农村市场的“金摇篮理财产品”。各家金融机构关注国家政策和产业结构调整的方向，涌现了一批扶持朝阳和绿色产业的项目。例如，针对环境保护的“节能贷”金融服务方案和以版权、著作权等为担保物的文化创意产业贷款。产品丰富多彩，服务细致入微。

可喜的是，针对弱势群体——低收入阶层和小微企业提供小额度常规服务的金融机构和产品越来越多。例如，海南省农村信用社借鉴孟加拉国的格莱珉模式，采用联保等担保方式，只要有项目有生产能力的人就可以获得贷款，惠农的范围多达 200 余个乡镇。黑龙江省农村信用社的“丰收时贷”，在粮食丰收时节，针对粮食销售和深加工的中小企业、个体工商户及农户提供仓单质押等多种形式的资金支持，从 2006 年推出至今，贷款余额高达 30 多亿元，不良贷款率为零。除了农村信用社以外，越来越多的全国性股份制商业银行和城市商业银行参与到小微金融的服务中来。这次中信银行、华夏银行、包商银行、九江银行、桂林银行、湖北银行、鄂尔多斯银行等多家银行都申报了小微金融产品，金融服务的广度和深度比以往的产品均有较大的提升。包商银行以城市和城乡结合部从事服务业、商业零售批发、小型生产加工等个体工商户、微型企业及农牧民、种养殖专业户等为贷款对象，根据企业现金流定制产品，该产品贷款规模和利润年年大幅增长，不良率一直控制在 1% 以下。

3. 创新产品和服务主要以信贷类为主。本次申报的 362 个产品，其中信贷类的占到了 89%。而信贷类的创新主要集中在担保和抵押方式上。

针对很多小企业和三农项目经济实力较弱，缺乏合格的抵押物或担保方的情况，广大金融机构广开思路，努力挖掘贷款人自身的特点和比较优势，深入研究《土地法》、《物权法》和《担保法》等法律法规，对抵押物和担保物的权属和限制等具体问题进行探究，最大限度地排除风险，设计出多种形式的担保抵押方式和物品，努力为小企业和三农项目取得贷款创造条件。

除了较为传统的不动产、实物、存单、债券和担保公司等抵押担保方式以外，创新的抵押或担保方式主要有经营权、知识产权、联保和票据质押（见表 1）。还有一些信贷产品在抵押和担保方面可以采取不动产、经营权或联保等多种方式。在对小企业和三农的贷款中，经营权和知识产权类等无形资产的抵押数量增加明显，说明金融机构对无形资产的认可度在上升，形式越来越灵活和多样。例如，交通银行北京市分行的“文化创意产业贷款”，主要面向文化演出、出版发行和版权交易、广播影视节目制作和发行、动漫和网络游戏的研发和经营等文化行业的中小企业，将自主版权作为核心质物，提供多种形式的担保选项，为文化企业提供包括供应链和集合信托融资模式在内的一揽子金融解决方案。

表 1 2011 年信贷类产品创新的抵押或担保方式的情况

创新抵押或担保方式	申报产品数量
联保（关系商户、同乡会、星级文明户等）	56 项
经营权（包括土地经营权、林权、采矿权、船运权、摊位、收费权等）	39 项
票据质押（仓单、订单、提货单、应收账款质押、出口退税账户托管等）	24 项
知识产权（商标权、专利权等）	11 项

信贷类产品中联保的形式也增长较快。例如，临商银行的“惠农贷”，辽阳县农村信用社的“星级道德信贷工程”等。由于联保成员多为同一市场、同一行业，知根知底，彼此信任，信用记录和口碑构成了自身的无形资产。联保成员相互之间承担连带偿债责任，形成了一个利益共同体，互惠互利，风险共担，极大地增强了成员之间的信用观念，无形中为贷款管理增加了制约和监督力量。

4. 产品普遍具有较高的实用性和推广价值。本次双十佳产品要求产品至少已经推出了三年。从申报产品的财务数据分析，创新产品的规模和利润均呈逐年稳定增长的态势，这说明这些产品有很好的适应性和推广价值。通过中国银行业协会每年的表彰和推广，各家金融机构相互学习借鉴，优质产品起到了以点带面的示范作用。许多产品经过几年的市场磨炼，不断地调整，越来越适应市场的需求。具体表现在：

（1）手续简单、方便快捷。由于金融机构前期做了大量调查摸底工作，小企业和农户可以选择经营权、联保、财产等多种方式获得信贷支持。借款人可随时提出申请。一次授信，随借随还，循环使用。许多产品一天就可以办好放贷手续，适应了小企业和个体工商户以及农民的便捷需要。

（2）安全性越来越好。在实践中，金融机构逐步摸索了许多方法，对信贷的安全性进行控制。例如，海南的“一小通”产品招聘了 500 名大专以上学历的毕业生担任专职小额信贷技术员，深入到 205 个乡镇，采取挨家挨户的服务形式，持续跟踪进行严格的贷后管理，每笔贷款实施三人以上的人员交叉监督，对信贷员采用风险保证金制度。对比从 2008 年到 2011 年四年的产品申报情况，我们可以清楚地看到，信贷产品的不良贷款率越来越低，许多产品的不良贷款率是零。

（3）产品名称特色鲜明，易于推广。金融机构越来越重视创新金融产品的视觉形象、品牌塑造和推广，产品名称普遍通俗易懂，好记顺口。例如，“真心相贷”、“惠农快车”、“玲珑透”、“微贷款”等。

二、创新的金融产品的主要问题

1. 信贷以外的创新品种较少。申报的创新类产品主要有信贷类、理财类、