



金融点评

JINRONG

服务中小企业及三农特色金融产品

选编与点评

中国银行业协会

全国地方金融论坛办公室 / 编

 中国金融出版社

服务中小企业及三农 特色金融产品选编与点评

中国银行业协会 编
全国地方金融论坛办公室

 中国金融出版社

责任编辑：赵燕红 童玮薇

责任校对：李俊英

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

服务中小企业及三农特色金融产品选编与点评 (Fuwu Zhongxiao Qiye ji Sannong Tese Jinrong Chanpin Xuanbian yu Dianping) /中国银行业协会, 全国地方金融论坛办公室编. —北京: 中国金融出版社, 2009. 4

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5017 - 8

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 039501 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>
(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 23.25

插页 4

字数 458 千

版次 2009 年 4 月第 1 版

印次 2009 年 4 月第 1 次印刷

定价 48.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5017 - 8/F. 4577

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010)63263947

序

中国银监会纪委书记 王华庆

20 世纪 70 年代，企业在银行开设一个账户都得层层审批，金融与百姓生活几乎没有多大关系。80 年代，改革春风给压抑的市场带来了活力，跨行业和跨地区的经济活动欣欣向荣，但金融服务和产品的缺失让许多客商现金随身，走南闯北提心吊胆。90 年代初，企业间的贷款拖欠习以为常，女职工抱着孩子到外地为企业静坐要账屡见不鲜。长期形成的银企分离、资金体外循环状况让社会经济与人们的生活十分尴尬，金融与经济“百年歌自苦，未见有知音”。

近十年来，中国银行业发生了惊人的巨变。金融新品种“忽如一夜春风来，千树万树梨花开”。这次由中国银行业协会和全国地方金融论坛办公室评选出的首届中国地方金融十佳特色产品就是在这种百花齐放、姹紫嫣红的金融春天里遴选出的“春的骄傲”和“秋的结晶”。首届中国地方金融特色产品评选活动得到了全国地方金融机构的热情参与，共收到申报材料 231 份，覆盖全国 29 个省、自治区、直辖市的 171 家机构，具有广泛的社会基础和高度的实用性和学习与参考意义。不少地方金融机构在开拓自身业务、服务地方经济和中小企业与社会公众时做了大量的产品研发工作和服务尝试，推出了很多符合当地实际和自身发展需要的金融服务产品。许多产品得到了当地政府和社会经济组织的积极支持，达到了公众方便、乐用、受益，银行增活力、增效益的目的，体现了各地方金融机构对推介成熟、安全、创新性强、地方特色明显的金融产品的迫切要求。

一个优质的金融产品，不单要有优雅端庄的形象和深入浅出的解说，更要体现金融机构为客户服务的饱满激情和深厚智慧。推出成百上千种金融创新产品，绝不是简单地为银行赚取多少利润，也不是为了银行自身赢得多少市场份额，其深刻意义更在于银行观念的转变与革新。由过去“我定什么业务、你就做什么事”转变为以客户为中心、以市场为舞台的新视野、新境界。许多创新产品从酝酿到开发都作了认真的客户需求调查，反复的安全与效益验证和评估，最终形成成熟完备的产品给客户，这也是近十年来银行服务理念深刻变革。

银行业的产品创新，从表层的存、贷、汇服务开始转向产业群体和企业流程内部的深层需求服务。这次评出的“首届中国地方金融十佳产品”和选入本书并经过专家点评的产品，都是直接扎根于“三农”与中小企业和人民群众的现

实需求产品。把工商企业的订货、融资、生产、运输、仓储、结算、风险管理和“三农”的抵押担保、个人理财与就业助学担保等方面的需求融为一体，通过分门别类的金融产品为客户排忧解难、为企业整合资源、为社会经济构筑和谐，其价值远远超越了可以统计的金融业务数据。顺着这样一条创新思路坚持下去，建成具有中国特色的金融服务体系定将水到渠成。

地方金融机构的产品创新，正朝着内外开放的大市场、大金融跨越，并有力地冲击着长期以来金融业之间“鸡犬之声相闻，老死不相往来”的门户之见。这次涌现出来的创新产品，摒弃了行际封锁和业务封闭的陋习，在市场资源共享和行业合作方面取得了重大突破。如林权贷款、信用共同体贷款等特色产品就是多家地方金融机构通过若干年研发、实践、相互借鉴、改良后广泛使用的，是金融机构合作创新的典范。

产品的生命力在于创新，创新必须遵循市场规律和技术规律，以安全、便利、服务、增值和共赢为基础。服务的品质源于真诚，在社会公众对现代特色金融产品还不甚了解的时候，尤其需要银行提供令公众放心的优质产品。

地方金融产品的创新迎来了久违的春天，但还只是“小荷才露尖尖角”。在稳步开发和前进中的金融产品，终归还有许多不足之处需要完善和优化。尤其是产品的安全性、使用产品的收费率、产品的规模效应、业内资源的共享、产品专利意识、服务社会弱势群体的产品开发等问题将是金融产品创新中值得高度关注的问题。

《服务中小企业及三农特色金融产品选编与点评》的公开出版，有利于进一步提高地方金融机构创新、研发金融新产品的积极性，进一步提高地方金融机构深耕地方、做特做优的认识，进一步推动地方金融机构加大互相学习、互相借鉴、合作创新的力度，进一步体现监管部门和社会团体对地方金融机构的支持与服务精神，进一步促进地方金融立足地方、植根社区、服务“三农”、服务微小，进而促进微小金融的发展。金融的百花争艳带来社会经济的满园春色，带来荷花绿叶的交相辉映。

是为序。

二〇〇九年三月

目 录

中国银行业协会关于公布首届中国地方金融十佳特色产品的决定	(1)
首届中国地方金融特色产品评选活动情况介绍	杨再平 (2)

十佳特色产品

林权抵押贷款	福建省农村信用社联合社 (7)
银企家园	济南市商业银行 (10)
青年创业信用卡贷款	浙江省农村信用社联合社 (12)
蜜蜂贷记卡	宁波鄞州农村合作银行 (14)
金博士系列产品	中国农业银行泉州市分行 (16)
百灵教育理财卡	呼和浩特市商业银行 (18)
“智赢”系列小企业小额信贷	哈尔滨银行 (20)
《土地征用安置补助费权利证书》质押贷款	宁波慈溪农村合作银行 (22)
金包银工程项目贷款	厦门市农村信用合作联社 (24)
信用共同体贷款	江西省农村信用社联合社 (26)

服务中小企业产品

成长型中小企业股东联保贷款	厦门市商业银行 (31)
“金翅膀”联保授信	重庆银行 (33)
企业联保贷款 动产质押贷款	泉州市商业银行 (34)
股份经济合作社股权质押贷款	宁波鄞州农村合作银行 (36)
仓单质押贷款	山西省农村信用社联合社临汾办事处 (38)
动产及货权(仓单)质押贷款	宁夏银行 (40)
流动库存质押贷款	赣州市商业银行 (42)
应收账款质押贷款	日照市商业银行 (44)
货权质押监管融资	日照市商业银行 (46)
存货质押贷款	沧州市商业银行 (48)
知识产权质押融资	南京银行 (50)
融通仓贷款	包头市南郊信用合作社联合社 (52)
信用共同体	天津滨海农村商业银行 (54)
异地商会合作授信	浙江稠州商业银行 (56)

抵押百分百业务	杭州银行 (57)
仓单、订单质押系列产品	桂林市商业银行 (59)
“百舸争流”海运企业船舶按揭贷款	杭州银行 (62)
“商家乐”贷款	安徽亳州市谯城区农村信用合作联社 (63)
商户通商业信用贷款授信	山西省农村信用社联合社临汾办事处 (65)
商铺通贷款	湛江市商业银行 (67)
中小企业信用联盟贷款	山东省农村信用社联合社 (68)
商业可持续小企业贷款	包商银行 (70)
九通旺业“会商银”贷款	汉口银行 (72)
小企业轻松贷	桂林市商业银行 (73)
小企业成长贷款之企业税务贷款	营口银行 (75)
快捷贷	绵阳市商业银行 (77)
“创业通达”小企业贷款	威海市商业银行 (79)
“城信通”小企业贷款	衡水市城市信用社 (81)
中小企业家授信产品	宁夏石嘴山市城市信用社 (83)
小企业金融系列产品	赤峰元宝山农村合作银行 (84)
小企业联保贷款	鄂尔多斯东胜农村商业银行 (87)
小企业多户联保贷款	东营市商业银行 (89)
小企业应收账款质押贷款	六盘水市商业银行 (90)
“行业宝”贷款	吉林银行 (92)
三项贷款	湘潭市商业银行 (94)
存贷通	浙江稠州商业银行 (95)
洪城——及时贷	南昌银行 (97)
商联保与微小企业贷款	张家口市商业银行 (98)
泰隆·存乐贷	浙江泰隆商业银行 (100)
泰隆·金伙伴	浙江泰隆商业银行 (102)
微小企业贷款	安徽马鞍山农村合作银行 (104)
微小企业贷款	九江银行 (105)
微小企业贷款	重庆银行 (107)
“早得利”微小贷款	莱商银行 (108)
“富民宝”微小贷款	洛阳市商业银行 (110)
微小企业和个体经营者循环贷款授信业务	潍坊市商业银行 (112)
小企业贷款系列产品	徽商银行 (113)
贷易通	洛阳市商业银行 (119)
“天翼”——小企业金融业务	合肥科技农村商业银行 (121)

商通宝	临商银行 (123)
速汇达 速融通 速递通	宁波鄞州农村合作银行 (125)
创业通 兴业通 宏业通	宿迁市区农村信用合作联社 (126)
贷捷利	长春市农村信用合作社联合营业部 (127)
速合通	江苏溧阳农村合作银行 (129)
捆绑式敞口银行承兑汇票	建湖县农村信用合作联社 (131)
“五个一” 贷款	郑州市商业银行 (132)
助推中小企业成长融资通	葫芦岛市商业银行 (134)
百业兴旺——超前贷	杭州银行 (136)
百业兴旺——订单贷	杭州银行 (137)
电子化贸易链融资系列产品	招商银行北京分行 (139)
“小巨人” 企业培育工程	石家庄市商业银行 (141)
收费宝 票据通	晋中市商业银行 (143)
八大金色通道工程	湖南浏阳农村合作银行 (144)

服务“三农”产品

林权抵押贷款	广西壮族自治区农村信用社联合社 (149)
林权抵押贷款	江西省农村信用社联合社 (151)
林权证抵押贷款	盱眙农村合作银行 (153)
大联保体贷款	山东省农村信用社联合社 (154)
农户联保贷款	呼和浩特市城郊农村信用社联合社 (156)
农户联保贷款	广东省农村信用社联合社 (158)
农业主导产业小额联保贷款	陕西榆林市城市信用社 (160)
镇农户担保基金贷款	江苏宜兴农村合作银行 (162)
涉农产品质押贷款	广西壮族自治区农村信用社联合社 (163)
棉花质押贷款	东营市商业银行 (165)
棉单质押贷款	沧州市商业银行 (166)
一证通	江苏射阳农村商业银行 (167)
农户贷款一证通	黑龙江省农村信用社联合社 (168)
绿色信用贷款证	宁夏回族自治区农村信用社联合社 (170)
农信绿卡	河南郑州市中牟县农村信用合作联社 (171)
农户小额信用贷款	江西省农村信用社联合社 (173)
农户小额信用贷款	重庆农村商业银行 (175)
农户小额信用贷款	广东省农村信用社联合社 (177)
农户贷款证贷款	山东日照市东港区农村信用合作联社 (179)

丰收支农贷款卡	浙江省农村信用社联合社 (181)
“农户通”农户小额贷款授信	山西省农村信用社联合社临汾办事处 (183)
农民公寓按揭贷款	广东省农村信用社联合社 (185)
如意农金宝 如意白领通	宁夏银行 (186)
村民互助基金贷款	赣榆县农村信用合作联社 (188)
齐鲁惠农一本通	山东省农村信用社联合社 (189)
“百姓创业业”贷款	湖北省农村信用社联合社 (191)
万通宝	福建省农村信用社联合社 (193)
农财通	福建省农村信用社联合社 (195)
失地农民社保贷款	厦门市农村信用合作联社 (197)
订单农业贷款	广东省农村信用社联合社 (199)
“易贷通”授信卡	江苏沭阳农村合作银行 (201)
城乡一体乐系列产品	江苏泗阳农村合作银行 (202)
“新家园”一池三改沼气池贷款	贵州思南县农村信用合作联社 (205)
“金钥匙”反租倒包贷款	贵州清镇市农村信用合作联社 (207)
农业产业供应链贷款	大庆市商业银行 (209)
“三农”金融系列产品	江苏泗洪农村合作银行 (211)

助学与个银产品

贫困家庭学生助学贷款	广西壮族自治区农村信用社联合社 (219)
生源地国家助学贷款	山东省农村信用社联合社 (221)
“大学直通车”生源地助学贷款	贵州省农村信用社联合社 (223)
白领通	山西省农村信用社联合社临汾办事处 (225)
白领通 创业通	朝阳市商业银行 (227)
公务员个人突发性消费贷款	岳阳市商业银行 (229)
个人生产一抵通	山东省农村信用社联合社 (230)
个人挖掘机按揭贷款 第三方监管贷款	烟台市商业银行 (232)
快汇通	东莞银行 (234)
“金翅膀”——个体工商户贷款	重庆银行 (236)
“金翅膀”——个人创业贷款	重庆银行 (237)
“及时雨”小额贷款	贵阳市商业银行 (238)
个人创新、创业小额贷款	商丘市城市信用社 (239)
“好借好还”个人商务贷款	中国邮政储蓄银行北京分行 (241)
个人创业贷款	深圳农村商业银行 (243)
小额商贷	长沙芙蓉农村合作银行 (245)

多户联保贷款	遵义市商业银行 (246)
专业市场商户联保贷款	湖北省农村信用社联合社 (248)
“市民乐” 商户联保贷款	洛阳市商业银行 (249)
市场经营户联合担保贷款	岳阳市商业银行 (251)
汽车合格证质押贷款	包头市南郊信用合作社联合社 (253)
农村住房抵押贷款	浙江省农村信用社联合社 (255)
商位使用权权利质押贷款	浙江稠州商业银行 (257)
置业融——营业用房置业贷款	江苏武进农村商业银行 (259)
手机银行卡	江苏姜堰农村合作银行 (260)
手机银行卡	广东省农村信用社联合社 (262)
创业金桥 致富金桥 成长金桥	宁国市农村信用合作联社 (264)
长江掌中行 IC 卡电子钱包	重庆银行 (267)
二手房“交易宝”	江苏银行 (268)

劳务与就业产品

劳务输出——“地球人” 贷款	河南新县农村信用合作联社 (271)
出国劳务经济贷款	辽宁省农村信用社联合社 (273)
“出国快易通” 贷款	海安县农村信用合作联社 (275)
农民工银行卡特色服务	湖南省农村信用社联合社 (277)
绿卡暖心卡	中国邮政储蓄银行北京分行 (279)
下岗再就业贷款	包头市南郊信用合作社联合社 (281)
下岗再就业小额担保贷款	江西省农村信用社联合社 (283)
再就业小额担保贷款	重庆农村商业银行 (284)
农民创业担保基金贷款	镇江市丹徒区农村信用合作联社 (285)
农民工进城创业贷款	内蒙古包头市郊区农村信用合作联社 (286)
农民创业小额贷款	昆山农村商业银行 (288)
农村女能人创业贷款	厦门市农村信用合作联社 (290)
青年创业直通车专项贷款	厦门市农村信用合作联社 (292)

理财与结算产品

富利宝人民币理财产品	宁波鄞州农村合作银行 (297)
“库区创收 1 号” 人民币理财计划	重庆三峡银行 (299)
卡本理财系列产品	抚顺市商业银行 (300)
金石理财系列产品	福州市商业银行 (304)
人民币“津银理财” 系列产品	天津银行 (308)

“安居泉城人家”系列房贷	济南市商业银行 (313)
长江卡循环贷款	重庆银行 (315)
不良贷款整体处置	山东省农村信用社联合社 (317)
“五新”贷款	山西省农村信用社联合社大同办事处 (319)
城乡“一助一”社会养老保险贷款	江苏省灌南县农村信用合作联社 (321)
家电消费贷款	江苏省睢宁县农村信用合作联社 (323)
圆鼎支付宝卡通	常州市新北区农村信用合作联社 (324)
“天下常熟”透明贷记卡	常熟农村商业银行 (325)
阳湖授信卡	江苏武进农村商业银行 (326)
齐鲁物流联名卡	济南市商业银行 (327)
金凤凰自助商务银行、凤凰惠农卡	北京农村商业银行 (329)
福祥借记卡	湖南省农村信用社联合社 (332)
深圳大学校园卡	深圳平安银行 (334)
长征万家卡	赣州市商业银行 (336)
九通秀卡	汉口银行 (338)
握美卡系列产品	晋城市商业银行 (339)
城市一卡通	唐山市商业银行 (341)
“月月省心”缴费通	淄博市商业银行 (343)
无记名国债兑付业务处理系统	廊坊市商业银行 (344)
社区银行	大庆市商业银行 (346)
绿叶金融俱乐部	浙江象山县绿叶城市信用社 (348)
小额外币协议储蓄	浙江省农村信用社联合社 (349)
“息加息”存款	德州市商业银行 (351)
“银关快线”系列产品	华夏银行北京分行 (353)

附 录

一、首届中国地方金融特色产品终审委员会名单	(359)
二、首届中国地方金融特色产品初审、二审委员会名单	(359)
三、首届中国地方金融特色产品评审标准	(360)

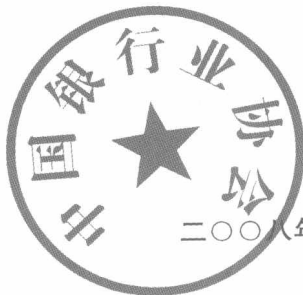
中国银行业协会关于公布首届 中国地方金融十佳特色产品的决定

银协发〔2008〕67号

为强化地方金融机构“立足地方、深耕地方、做特做优”的意识，提高地方金融机构围绕当地不同客户群体的特殊需求不断研发新产品的积极性，推动地方金融机构更好地为地方经济发展服务，中国银行业协会和全国地方金融论坛办公室组织开展了首届中国地方金融十佳特色产品评选活动。

本次活动开展以来，地方金融机构参与热情很高，截至7月30日，共收到全国29个省（市、自治区）171个金融机构的申报材料231份。根据本次活动的评审办法和评审规定，经过专家组初审、复审和终审，评出首届中国地方金融十佳特色产品。现公布如下：

1. 林权抵押贷款，福建省农村信用社联合社
2. 银企家园，济南市商业银行
3. 青年创业信用卡贷款，浙江省农村信用社联合社
4. 蜜蜂贷记卡，宁波鄞州农村合作银行
5. 金博士系列产品，中国农业银行泉州市分行
6. 百灵教育理财卡，呼和浩特市商业银行
7. “智赢”系列小企业小额信贷，哈尔滨银行
8. 《土地征用安置补助费权利证书》质押贷款，宁波慈溪农村合作银行
9. 金包银工程项目贷款，厦门市农村信用合作联社
10. 信用共同体贷款，江西省农村信用社联合社



首届中国地方金融特色产品 评选活动情况介绍

中国银行业协会专职副会长 杨再平

一、活动起因

2008年初,中国银监会副主席蒋定之指示地方金融论坛要做实、做特、做出实效。对于怎么做,我们进行了反复研究。近几年我较多地参加了一些在地方金融机构开办的研讨会、培训班,在和这些地方金融机构接触时了解到,它们在开拓自身业务、服务地方经济和中小企业与社会公众时作了大量的产品研发和服务尝试,推出了很多符合当地实际和自身发展需要的金融服务产品。许多产品达到了公众方便、乐用、受益,当地政府和经济组织积极支持参与,银行增活力、增效益的目的。比如我们在临商银行、大庆市商业银行、绵阳市商业银行等单位研讨时,各地对推介安全、成熟、创新性强、地方特色明显的金融产品的要求非常迫切。因此,我们商议在全国地方金融第十二次论坛召开时搞一次地方金融特色产品的评选活动,评出一些有价值的金融产品供大家学习与借鉴,并以此为突破口把地方金融论坛做特、做实,为基层办点实事。

二、活动过程

2008年5月中旬开始活动的策划和运作。

一是听取了部分地方金融机构对开展首届中国地方金融特色产品评选活动的意见,在广泛听取意见的基础上,召集有关专家学者座谈,形成了初步的思路和方案。

二是在充分论证必要性和可行性后,组织专家制定申报办法,确定申报程序、申报材料格式和要求,并将评选活动安排和申报表格在《地方金融》杂志、中国地方金融网等媒体报道,通过中国银行业协会网站等向全国地方金融机构公布,同时应会员单位和准会员单位的要求,中国银行业协会7月初下发了《关于开展“中国地方金融特色产品”评选活动的通知》。

三是评选活动开展以后,地方金融机构参与热情很高,到7月30日止共收到申报材料231份,覆盖全国29个省(市、自治区)的171家机构。

四是认真制定评审办法和评审规定。我们采取自下而上、自上而下的方式，先邀请山东临沂、河北廊坊、浙江宁波等地的金融机构根据自身的体会和经验分别制定了评审标准，同时又请专家制定了一个标准，然后两次召集专家对地方金融机构提供的三套评审标准和专家制定的标准进行认真讨论，最后将几份方案综合后，制定了一审、二审和终审的方案。

三、预期目的

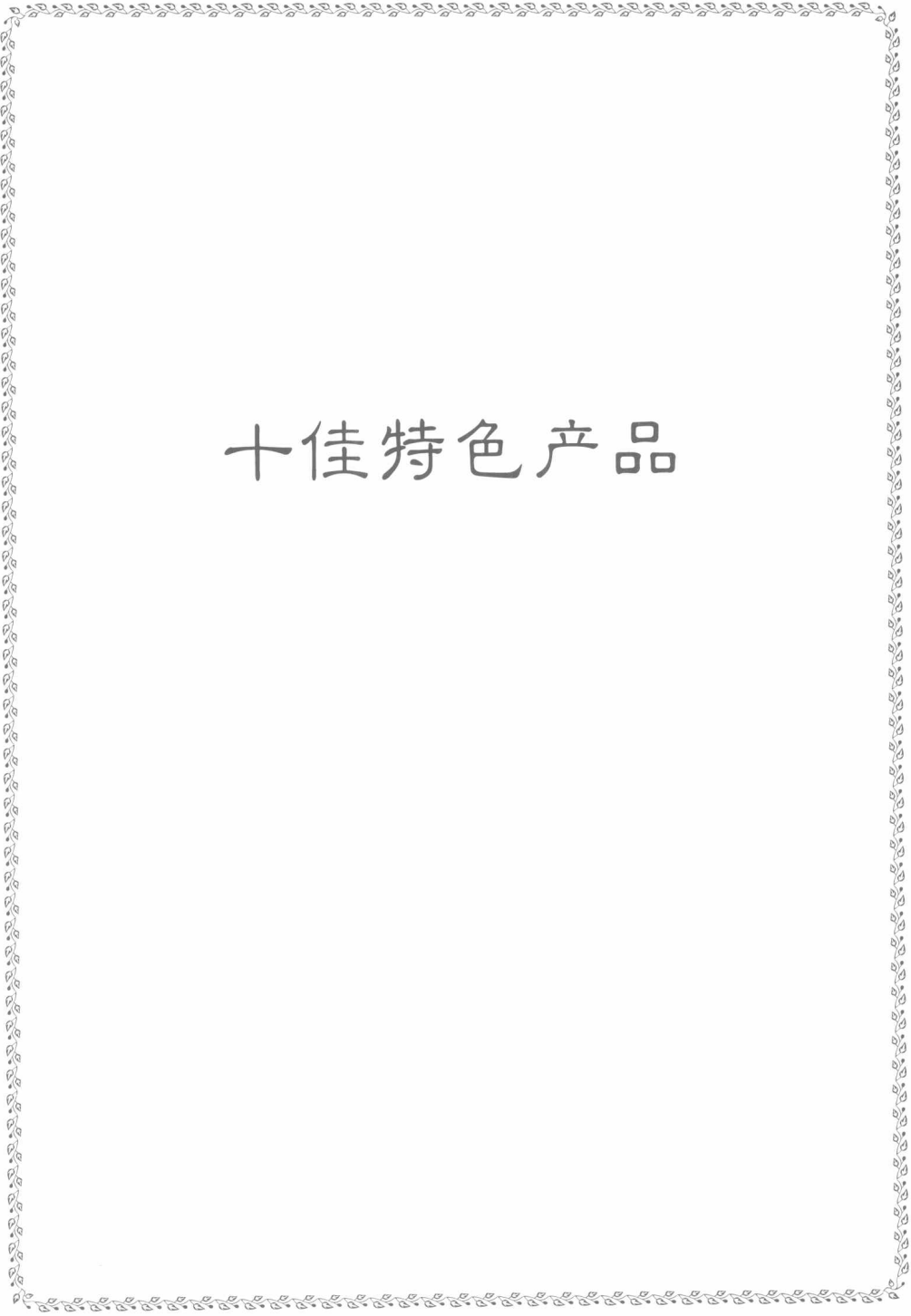
一是希望这次评出的 10 个产品是货真价实的具有公信力和推广价值的特色产品；二是希望通过此次活动帮助地方金融机构进一步提高创新、研发金融新产品的积极性；三是进一步提高地方金融机构立足地方、深耕地方、做特做优的认识，进一步推动地方金融机构加大相互学习、互相借鉴、合作创新的力度；四是进一步体现监管部门和社会团体对地方金融机构的支持与服务精神。

四、活动得到社会各界的广泛支持

活动开展后，得到全国许多地方金融机构的积极响应，吸引了许多新闻媒体的目光，得到了多家大专院校、科研院所专家与领导的支持和积极参与，得到了人民银行、银监会的大力支持与帮助。特别是人民银行、银监会的专家学者利用业余时间和双休日帮助制订方案、审阅申报材料，多次参加评审投票等活动，提出了许多宝贵的建议和意见。

我代表活动的主办单位在此向各方的参与支持表示衷心的感谢！对出席今天评审会的各位领导与专家学者表示衷心的感谢！

二〇〇八年八月十七日



十佳特色产品

