

产品推介

# 邯郸银行涉农贷款产品介绍

## 一、金财通

(一)产品简介：“金财通”贷款是指由邯郸市政府安排专项资金与我行合作，由县(市、区)政府出资不低于500万元，市财政按1:1比例配套存入“金财通”贷款增信保证金，我行承诺按不低于保证金的8倍安排贷款规模向经市、县两级财政局和农业产业化办公室推荐企业发放的流动资金贷款。

(二)适用客户：借款人为经市、县两级财政局和农业产业化办公室同意推荐的农业产业化企业。

(三)产品特点：一是通过政银合作以财政资金作担保，贷款企业无需额外提供抵押和担保，撬动银行贷款投向农业产业化企业。二是贷款期限为一年以内，贷款额度为500万元(含)以下。三是贷款利率低。

(四)办理条件：  
1、在我市行政区域内注册并具有独立法人资格，依法经营一年以上，上年度纳税总额5万元以上。  
2、需经市、县两级财政局和农业产业化办公室推荐。  
3、符合市政府确定的农业产业化发展方向。  
4、企业当年环评符合要求。  
5、在我行开立结算账户。  
6、企业法人代表和实际控制人有良好的社会声誉、诚信记录；企业无重大经济诉讼和重大违反法律法规等未决事项；无参与高利贷行为、无购买期货等高风险经营行为。

## 二、致富流转贷

(一)产品简介：“致富流转贷”贷款是指我行接受以农村土地承包经营权(农村土地经营权)及地上、地下附着物作为抵押担保向从事农业生产的企业或业主发放的用于解决其经营过程中资金需求的经营性贷款。

(二)适用客户：具有农村土地承包经营权(农村土地经营权)的独立法人企业或具备完全民事行为能力，年龄

不超过60周岁业主。  
(三)产品特点：一是以农村土地承包经营权(农村土地经营权)设定为抵押物的贷款产品。二是贷款对象可以为企业法人或者自然人。三是贷款期限最长不超过五年。

(四)办理条件：  
1、借款人具备从事相关行业的资质，能够提供相关许可的证明材料。  
2、生产经营状况良好，借款人至少要有两年以上的相关农业生产经验，实际经营时间超过一年。

3、拟抵押的农村土地承包经营权(农村土地经营权)已经确权并且土地流转手续真实、合法。  
4、在我行开立结算账户。  
5、有良好的信誉记录，无银行贷款逾期、无欠息等不良记录。

## 三、兴农贷

(一)产品简介：“兴农贷”是指由涉农企业、借款人和我行三方合作，我行给予农业龙头企业一定规模的授信担保额度，并根据农业龙头企业提供的借款人的名单及额度，以担保额度为限向借款人发放的流动资金性质的贷款。

(二)适用客户：一是担保授信客户需为经政府有关部门认定的农业龙头企业。二是借款人可以为农业龙头企业的法定代表人、股东，农业龙头企业上下游及配套公司，农业龙头企业上下游及从事配套服务的个体工商户负责人、经营性个人。

(三)产品特点：  
1、采用额度授信方式，在授信额度与期限内可以循环使用贷款。  
2、借款人为农业龙头企业的法定代表人、股东的单户授信额度最高暂定为500万元。借款人为农业龙头企业上下游及配套企业的单户授信额度最高暂定为300万元，借款人为农业龙头企业上下游及从事配套服务的个体工商户负责人和经营性个人的单户授信额度最高暂定为50万元。  
3、兴农贷三方业务授信担保期限最长不超过三年。农业龙头企业

法定代表人、股东借款期限单笔业务最长不超过三年，农业龙头企业上下游及配套企业、农业龙头企业上下游及从事配套服务的个体工商户负责人和经营性个人借款期限单笔业务最长不超过一年。

(四)办理条件：  
1、农业龙头企业需具有独立的法人资格，生产经营状况良好，有健全的财务制度，并经政府有关部门认定。  
2、借款人贷款需经农业龙头企业同意。  
3、借款人在我行开立结算账户。  
4、借款人有良好的信誉记录，无银行贷款逾期、无欠息等。

## 四、田园贷

(一)产品简介：“田园贷”贷款是指我行对从事种植业的企业或业主发放的用于满足其种植生产经营活动所需资金的经营性贷款。

(二)适用客户：从事种植业的具有独立法人资格企业或年龄不超过60周岁的业主。

(三)产品特点：一是贷款用途包括建造农业生产配套设施，购买农用机器设备等固定资产。二是贷款担保可采取组合方式，如企业保证加房产抵押、房产抵押加农业保险单质押

等。三是贷款期限一般为一年，最长不超过三年。

(四)办理条件：  
1、借款人具有与种植业有关的土地承包租赁协议等相关证明，并且至少有两年以上的种植经验，实际经营时间超过一年。  
2、借款人贷款资金需用于与种植业相关的经营活动。  
3、借款人在我行开立结算账户。  
4、借款人有良好的信誉记录，无银行贷款逾期、无欠息等。

## 五、林果贷

(一)产品简介：“林果贷”贷款是指我行以借款人或第三人依法拥有的林地使用权或林木、果树所有权作为抵押物发放的流动资金贷款。

(二)适用客户：从事林木、果树生产经营或相关生产经营活动的独立法人资格的企业或年龄不超过60周岁的业主。

(三)产品特点：一是以依法拥有的林地使用权或林木、果树所有权作为贷款抵押物。二是要求抵押人对抵押的林木、果树办理火灾险。三是贷款期限一般为一年，最长不超过三年。

(四)办理条件：  
1、借款人具有当地政府或林果

部门颁发的《林权证》。  
2、借款人贷款资金需应用于与林木、果树相关的经营活动，且自有配套资金不低于30%。  
3、借款人在我行开立结算账户。  
4、借款人有良好的信誉记录，无银行贷款逾期、无欠息等。

## 六、金粮仓

(一)产品简介：“金粮仓”贷款是指我行向借款企业或业主发放的用于满足自主收购粮食所需资金的流动资金贷款。

(二)适用客户：具备粮食收购资格的独立法人企业或年龄不超过60周岁的业主。

(三)产品特点：一是按照借款申请人经营情况不同，担保方式分为封闭运行方式和流动资金担保方式。二是贷款期限一般为一年，最长不超过三年。

(四)办理条件：  
1、借款人具有粮食收购许可证。  
2、借款人与我行经营关系良好的优质企事业单位可发放信用贷款。  
3、贷款如采用封闭运行担保方式，借款人自有配套资金不低于30%。  
4、借款人在我行开立结算账户。  
5、借款人有良好的信誉记录，无银行贷款逾期、无欠息等。

## 七、阳光牧场

(一)产品简介：“阳光牧场”贷款是指我行专门面向从事畜牧养殖业城乡涉及农业产业链的企业或业主发放的用于解决其经营过程中资金需求的经营性贷款。

(二)适用客户：从事养殖业的独立法人资格的企业或年龄不超过60周岁的业主。

(三)产品特点：  
1、贷款用途：可以用于购买种苗、饲料；也可用于养殖设施、机械设备等农业生产资料；或者其他合法生产经营活动所需的周转资金。

2、贷款期限一般为一年，最长不超过三年。

3、“阳光牧场”贷款必须提供担保，担保方式包括：抵押、保证、养殖业保险单质押。

4、养殖业保险单质押担保，是指借款人以其受益人为我行或者我行指定员工保险单作为质押担保，质押期限应在保单有效期内，贷款额度为在保额的70%-90%。

(四)办理条件：  
1、具备从事借款相关行业的资质和能力。  
2、至少有两年以上的养殖经验，实际经营时间超过一年。  
3、借款人在我行开立结算账户。  
4、借款人有良好的信誉记录，无银行贷款逾期、无欠息等。

## 八、农户创业贷

(一)产品简介：“农户创业贷”贷款是指我行向借款人发放可用于借款人合法的农业生产经营活动、购置或更新农业生产经营设备、支付租赁生产经营场所租金以及其他合法生产经营活动所需的周转资金等用途的小额经营性贷款。

(二)适用客户：借款人为所在乡镇的村干部或专业户或致富能手。

(三)产品特点：一是贷款额度依照借款人的经济能力和担保情况综合确定，暂不超过10万元。二是贷款期限一般为一年，最长不超过两年。三是担保方式有抵押担保、自然人保证担保、借款人联保等方式。

(四)办理条件：  
1、年龄在23周岁以上、60周岁(含)以下，在本行所在地域范围内有固定住所，具有常住户口或有效居住证明，有完全民事行为能力中国公民。  
2、借款人需要为所在乡镇的村干部或专业户或致富能手。  
3、借款人在我行开立个人结算账户。  
4、借款人及其经营实体在本行及其它金融机构无不良贷款记录。  
(公司业务二部)

员工论坛

## 感悟《惜缘》

作为一名异乡人，我对总行一次晨会主题《惜缘》感触颇多。从初三到大学我都住在校外，一年中只有那么几天假期是在家度过的。工作后，自己又来到异乡，心里明白这次离开家的意义与离家上

学是大为不同的，我会在远离家人的地方工作、生活。我和邯郸年轻人一样，带着梦想而来。人民路支行这个有着家庭般温馨的团队让我摒弃了初来的恐慌和

紧张，渐渐融入其中。初来时跟在师傅后面学业务的场景仍历历在目，在业务上我们一起讨论学习，共同成长。生活上大家互帮互助，但对我的关心和帮助更多一些。还记得家里暖气不热时大家暖心的询问，还记得生病时那关切的眼神，还记得假期时大家体贴地安排我休息……同事是我的战友，更是我的亲人。

我们来自八方，有缘相聚，珍惜眼前，珍惜拥有，把握拥有才能无愧于拥有、无愧于缘分。邯郸银行的明天在我们的手中、在我们的脚下，让我们伸出双手拥抱梦想，迈开步伐坚定前行。对于《惜缘》，作为新员工的我初尝之甜甜淡淡，也许几番风雨后再品会更醇更香。  
(人民路支行 张玉杰)

## 浅谈银行排队问题

近年来，伴随着国内经济持续增长，人们的收入和生活水平大大提高，对金融服务的需求呈几何基数增长。尽管各家银行不断进行了网点扩张和服务功能优化，但还是无法满足民众日益增长的金融服务需求，排队现象随之产生。

银行排队现象主要集中在业务高峰时段，如水、电、电话、物业等费用缴付高峰期，当然与消费者对金融知识的缺乏和银行员工的操作熟练度等也有很大的关系。我认为改善银行排队状况可以从以下方面采取措施：

一是大力发展离柜业务。推行离柜业务可以充分发挥自助设备、电子银行渠道功能，缓解柜面压力。目前我国商业银行一方面应大力发展自助银行，扩大服务范围；另一方面应大力推广成熟、安全性好的网上银行业务。商业银行的营业网点可以采用简单易懂的漫画图形式，制

作一系列自助设备，网上银行、电话银行操作流程、播放操作示范光盘等让顾客了解有关知识。

二是梳理业务流程。为了防范风险，目前商业银行业务日益复杂、繁琐，客户资料、证件填写审核要求严格，有关信息需要登入多个系统处理，交易处理及客户等待时间必然延长。商业银行在设置业务流程之初，想法是通过内部制度的变化和人员之间的制衡，实现业务操作的零风险。事实上，试图通过繁杂的内部控制制度以及成本高昂的人海防控战术追求零操作风险目标，既不经济也不必要。这需要银行对其业务流程入手结合外部环境的变化进行业务流程再造，提高银行员工服务效率，必将缓解排队矛盾产生积极效应。

三是加强金融知识宣传。从银行办理业务的具体操作过程看，客户掌握金融知识的程度、与银行打

交道的经验会直接影响到客户办理每笔业务的质量和效率。随着金融理财产品、支付结算工具的增多，广大居民需要了解的金融知识已经从以前单一的存取款扩展到投资理财、融资信贷、网上支付、风险识别及防范等多种综合性知识。客户金融知识掌握得多，业务办理起来就顺畅得多；反之，就容易费时费力，银行柜员和客户都会感到很麻烦。

四是努力提高银行员工服务效率。一方面应从提高员工的操作技能入手，持之以恒地组织、引导员工不间断地学习专业知识、学习操作技能；另一方面应该为员工提供舒适和谐的工作环境，提高其劳动效率。一是要保持营业空间的空气流通、清新，工作区域宽敞，避免员工身心过于疲劳；二是要对工作间的采光、照明进行细心设计，使工作区域内光线柔和，营造良好的用眼环境；三是要对工作台、座椅以及相互间的搭配进行量化设计和合理组合，消除工作中不必要的移动及多余的动作。通过构造舒适和谐的工作环境，使员工在作出相同工作量

的情况下，疲劳程度得到有效降低，固有的劳动技能能够有效地发挥出来，劳动效率得到提高，从而缓解排队矛盾，提高服务质量。

五是缓解客户排队等待心理。客户对排队等待的评价与实际排队等待时间有关，但也并非完全取决于等待时间。银行方面应采取措施优化客户排队等待心理。其一，在排队等待中，想方设法分散等待中客户的注意力，使客户感觉等待的时间会短些。其二，减轻客户的焦虑感。当客户感觉到被忽视，就会变得焦虑，使等待难以忍受。其三，提供公平的服务。每个人都按次序排队，先来先接受服务，人们就不会感到非常着急。其四，及时解决造成客户等待的原因，合理的原因，会减少客户内心的不安，使客户在排队中有更大的耐心。

银行排队问题有其深刻的经济根源，具有长期性的特点，只有认清问题产生的根源，采取针对性措施，才能切实有效地缓解银行排队问题。  
(邯钢路支行 陈晓成)

法律园地

## 合同权利的转让

合同权利的转让，又称债权让与、债权转让，是指合同债权人通过协议将其债权全部或部分地转让给第三人的行为。合同权利的转让是合同主体变更的一种形式，它是在不变更合同内容的情况下，合同债权人的变更。实践中，如继承，合同地位上的概括承受，连带债务之间求偿，担保人履行担保义务后对原债务人的追偿，保险人理赔后对第三人的追偿等，都会发生合同权利的转让。

合同权利转让的法律特征：一是合同权利的转让是指不改变合同权利的内容，由债权人将债权转让给第三人，因而，权利转让的主体是债权人和第三人，债务人不是也不可能是合同权利转让的主体。二是合同转让的对象是合同债权，完全受合同法的调整。它与土地使用权、房屋产权等物权转让不同。后者其转让关系尽管仍是合同关系但可以受合同法的调整，但整个物权的处分行为又要受到物权的调整。三是权利转让既可以是全部转让，也可以是部分转让。在全部转让的情况下，受让人将完全取代转让人的地位而成为合同当事人。在权利部分转让的情况下，受让人作为第三人将加入到原合同关系之中，与原债权人共同享有债权。此中合同的权利人一方已由一人变为数人，合同之债也成为多数人之债。

合同权利转让须符合下列要件才能生效：

一是须有有效合同债权存在。所转让的合同债权应当是法律所认可的具有法律上约束力的债权，否则与合同就不成立。受让人因此受到损失的，得请求让与人予以赔偿。已过诉讼时效的债权，因可撤销法律行为而产生的债权和附条件的债权，虽然也可以作为债权让与合同的标的，但债权转让后，如果债务人以时效完成拒绝履行，或者撤销权人行使撤销权而使债权归于无效，或者条件成就或不成就而使债权失去效力时，受让人得主张债权让与合同无效。

二是合同权利转让须转让人与受让人之间达成协议。合同的债权转让人和受让人之间达成转让合同债权的协议，这是合同债权转让的协议，受让人应真正享有该债权，具有处分能力，同时，债权转让合同应符合订立合同的要约、承诺规则，且应

适用于民法关于意思表示的规定。否则，签订的债权转让合同会可能因之无效。

三是合同转让的债权须有可让与性，这是合同权利转让的必备要件。根据法律规定，下列合同债权不得转让：一是根据合同的性质不得转让，如以特定身份为基础的债权，以特定债权人为基础的债权，基于债权人与债务之间特殊信任关系的债权，以倾向在于特定关系人为给付的债权，不作为债权等不得转让。二是按照当事人的约定不得转让。三是依照法律规定不得转让，如《担保法》第六十一条规定“最高额抵押的主合同债权不得转让。”

四是合同权利转让须合法且不得损害社会公共利益。所谓合法是指合同权利转让的内容与形式须符合法律规定，如法律规定应当办理批准、登记手续的，需通知债务人等，都要按照法律规定办理，否则，合同权利转让无效。维护社会公共利益是任何法律行为都应遵守的原则，如果合同权利转让违背了社会公共利益，当然应被宣告无效。

五是合同权利转让须通知债务人。《合同法》第八十条规定：“债权人转让权利的，应当通知债务人。未经通知的，该转让对债务人无效。”这就是说，债权人转让权利时，只需将其转让的情况及时通知债务人，而不必征得债务人同意。一旦通知到债务人，则权利的转让生效；未经通知，该转让对债务人无效，债务人仍可向原债权人履行义务。

合同权利转让后，涉及到原合同法律关系中当事人地位相应权利的变更，在权利转让上，权利受让人及债务人之间产生一系列的法律后果，主要表现在以下几个方面：一是从权利随合同权利转让而转让，即“从随主”原则。如主债权转让后，从属于主债权的担保权、抵押权、质押权、利息债权、定金债权等，都要随主债权的转让而转让。二是债务人抗辩权的转移。债权转让不应损害债务人的利益，所以，债权转让后，债务人可以对其原债权人的抗辩权对抗债权的受让人，包括法定的抗辩权和合同订立后发生的、债务人可以对原债权人的一切抗辩权。三是债务人的抵销权。债务人接到转让通知时，债务人对让与人享有债权，并且债务人的债权先于转让的债权到期或同时到期，债务人可以向受让人主张抵销。  
(苗步斌 王霞)

邯银问答

问：邯郸银行创建“不排队银行”措施有哪些？

答：我行今年提出了创建“不排队银行”，采取的主要措施有：更新设备、优化系统，试行“一点入账”、多设并开窗口、增加柜员、延时服务、加强培训、劳动竞赛、配强大堂经理、增加柜员授权、慎重开办复杂产品业务、关键员工后动生活等12项。

问：邯郸银行服务理念是什么？

答：我行坚持“客户无过错、服务无止境”的服务理念，竭诚为客户提供快捷、优质的服务，尽力满足客户需求。

答：我行不卡客户期末取款，不要求客户报取现计划，不让客户排长队，开办了夜市银行，增设网点，开办离行式自助银行等，极大地方便了客户。

问：邯郸银行电子服务渠道主要有哪些？

答：我行主动迎接互联网金融的挑战，加快建设和完善基于IT技术的经营渠道，开通了网上银行、电话银行、手机银行、自助银行，布放了ATM、POS机、缴费通，发行了邯银卡、金融IC卡、贵宾卡，实现了由物理渠道为主向电子渠道为主的转型。

问：邯郸银行是否可以办理外汇业务？

答：我行2013年末开通了国际业务，目前可以办理国际信用证、托收、

保函、打包贷款、外汇汇款、出口押汇等外汇业务。

问：哪些企业可以办理跨境人民币结算？

答：我境内所有企业均可开展跨境服务贸易和其他经常项目人民币结算，其中凡具有进出口资格的企业均可开展货物贸易人民币结算，对出口可开展货物贸易人民币结算重点企业监管名单管理；企业在取得相关境外直接投资主管部门的批准后，可办理跨境直接投资人民币结算。

问：公司客户如何申请邯郸银行电话银行业务？

答：公司客户申请我行电话银行业务需法定代表人或法人委托人到开户行签订协议。申请人是法定代表人的，需出具开户许可证、营业执照及本

人身份有效证件的原件及复印件。申请人是委托人的，除出具以上证明材料外，还应出具法定代表人的授权书及委托人的有效身份证件及复印件。

问：邯郸银卡如何通过电话银行自助语音办理口头挂失？

答：请按以下步骤操作：拨打96368→口头挂失请按3→一卡通挂失请按3→请输入卡号或账号→按语音提示按键操作。

问：通过邯郸银行客服中心人工坐席办理口头挂失输入的交易密码是否会存在泄密？

答：通过电话或手机输入的密码，在我行客服中心人工坐席的电脑操作界面上均显示为“\*\*\*\*\*”，不显示具体数字，因此座席人员并不能看到您输入的交易密码，请放心使用。