

# 乡村振兴金融产品手册

河南省地方金融监督管理局  
中国人民银行郑州中心支行  
中国银行保险监督管理委员会河南监管局  
2021年10月

**编者按：**为实现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，编辑了《乡村振兴金融产品手册》，使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。《手册》将通过各市县、各金融机构、各媒体开展线上线下多种形式系列宣传对接，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。

# 目 录

## 银行类

一、国开行 .....	(1)
(一) 支持易地扶贫搬迁配套贷款 .....	(1)
(二) 基础设施贷款 .....	(1)
(三) 产业扶贫贷款 .....	(3)
(四) 助学贷款 .....	(5)
(五) 农村基础设施贷款 .....	(6)
二、农发行 .....	(7)
(一) 扶贫过桥贷款 .....	(7)
(二) 健康扶贫贷款 .....	(8)
(三) 农村土地流转和规模经营贷款 .....	(9)
(四) 林业资源开发与保护贷款 .....	(11)
(五) 水利建设贷款 .....	(13)
(六) 改善农村人居环境贷款 .....	(14)
三、工商银行 .....	(15)
(一) 扶贫小额贷 .....	(15)
(二) 网贷通 .....	(16)
(三) 银政通 .....	(17)
(四) 小额信用贷 .....	(18)
(五) 税务贷 .....	(19)
(六) 科技贷 .....	(19)

<b>四、农业银行</b>	(21)
(一) 金穗扶贫惠农贷款	(21)
(二) 扶贫小额信贷	(23)
(三) 产业助贫贷款(试行)	(25)
(四) “银担通”惠农贷款	(27)
(五) 商品流通市场建设贷款	(29)
(六) 专业大户(家庭农场)贷款	(30)
(七) 农村土地经营权抵押贷款	(32)
(八) 林权抵押担保贷款	(33)
(九) 农民专业合作社贷款	(35)
(十) 农村个人生产经营贷款	(36)
(十一) 县域旅游开发建设贷款	(37)
(十二) 水利建设贷款	(40)
(十三) 县域医院贷款	(42)
(十四) 金穗惠农卡	(43)
(十五) 农家乐贷款	(45)
(十六) 惠农 e 商—农银 e 管家	(47)
(十七) 惠农 e 贷农户贷款	(50)
(十八) 微捷贷	(53)
(十九) 数据网贷	(54)
(二十) 纳税 e 贷	(55)
<b>五、中国银行</b>	(56)
光山扶贫贷	(56)
<b>六、建设银行</b>	(58)
(一) 善融商务扶贫刷脸支付应用	(58)
(二) 普惠金融之扶贫专项债券投资业务	(59)

(三) 扶贫小额信贷 .....	(60)
<b>七、交通银行 .....</b>	<b>(61)</b>
(一) 扶贫小额贷款 .....	(61)
(二) 农村承包土地的经营权抵押贷款 .....	(62)
(三) 普惠涉农小微企业法人贷款 .....	(63)
(四) 普惠型农户经营性贷款 .....	(65)
<b>八、邮储银行 .....</b>	<b>(66)</b>
(一) 扶贫小额信贷 (惠农易贷) .....	(66)
(二) 流动资金贷款 (产业扶贫) .....	(67)
(三) 项目贷款 (项目扶贫) .....	(68)
<b>九、农信社 (农商行) .....</b>	<b>(69)</b>
(一) 金燕扶贫小额贷 .....	(69)
(二) “政银担” 产业扶贫贷款 .....	(70)
(三) 光伏扶贫贷 .....	(71)
(四) 精准扶贫企业贷 .....	(71)
(五) 产业扶贫贷 .....	(73)
(六) 金燕快易贷 .....	(74)
(七) 金燕融易贷 .....	(74)
(八) 金燕粮易贷 .....	(75)
(九) 金燕 e 贷 .....	(76)
(十) 金燕连续贷 .....	(77)
(十一) 金燕创业贷 .....	(78)
(十二) 金燕帮扶贷 .....	(80)
(十三) 金燕纾困贷 .....	(80)
(十四) 金燕承接贷 .....	(81)
(十五) 农户道德积分贷 .....	(82)

(十六) 星级贷 .....	(84)
(十七) 税信贷 .....	(85)
<b>十、中原银行 .....</b>	<b>(86)</b>
(一) 扶贫小额信贷 .....	(86)
(二) 脱贫助力贷（濮阳中原村镇银行） .....	(87)
(三) 政融保产业扶贫贷款 .....	(89)
(四) 豫农贷 .....	(89)
(五) 银保快贷 .....	(91)
(六) 兰考普惠授信 .....	(92)
(七) 小额担保贷款/创业贷 .....	(93)
(八) 小微企业税单贷 .....	(94)
(九) 科技贷 .....	(95)
(十) 政采贷 .....	(97)
(十一) 经营类永续贷 .....	(98)
(十二) 兴农小贷（淇县中原村镇银行） .....	(100)
(十三) 农户循环贷款（卢氏中原村镇银行） .....	(101)
(十四) “家和贷”贷款（遂平中原村镇银行） .....	(103)
(十五) “富商贷”贷款（襄城汇浦村镇银行） .....	(104)
(十六) “兴农贷”贷款（襄城汇浦村镇银行） .....	(105)
<b>十一、中信银行 .....</b>	<b>(106)</b>
房抵经营贷 .....	(106)
<b>十二、民生银行 .....</b>	<b>(108)</b>

扶贫创业贷 .....	(108)
十三、光大银行 .....	(110)
阳光 e 粮贷 .....	(110)
十四、招商银行 .....	(111)
(一) 创新农户小额信用闪电贷 .....	(111)
(二) 专设农户小微贷款 .....	(112)
十五、兴业银行 .....	(113)
(一) 粮储贷 .....	(113)
(二) 易速贷 .....	(114)
(三) 循环贷 .....	(116)
(四) 快易贷 .....	(117)
十六、华夏银行 .....	(118)
华夏 e 贷 .....	(118)
十七、广发银行 .....	(119)
扶贫贷 .....	(119)
十八、平安银行 .....	(120)
(一) 平安银行债券承销业务—北金所债权融资计划 .....	(120)
(二) 平安银行新微贷线上融资贷款 .....	(122)
(三) 平安银行数保贷线上融资贷款 .....	(123)
(四) 抵押贷款：平安银行经营类抵押贷款（简称 抵押 E 贷） .....	(125)
(五) 平安银行新一贷 .....	(126)
(六) 平安银行微 e 贷（试运行） .....	(127)
十九、恒丰银行 .....	(128)
开辟核心企业担保通道 .....	(128)

二十、郑州银行 .....	(129)
(一) 扶贫贷 .....	(129)
(二) 科技贷 .....	(129)
(三) 保证保险贷款 .....	(130)
(四) 合作社扶贫贷 .....	(130)
二十一、洛阳银行 .....	(131)
(一) 扶贫小额贷款 .....	(131)
(二) 企业带贫流动资金贷款 .....	(132)
(三) 金色家园贷款 .....	(134)
(四) 村易贷贷款 .....	(134)
二十二、平顶山银行 .....	(135)
(一) 农易贷 .....	(135)
(二) “易贷兴”贷款 .....	(137)
二十三、焦作中旅银行 .....	(139)
(一) 扶贫小额信贷 .....	(139)
(二) “农家乐贷” .....	(140)
二十四、郑州金水厦农商村镇银行 .....	(142)
顺通货 .....	(142)
二十五、登封齐鲁村镇银行 .....	(144)
农户小贷 .....	(144)
二十六、郑州珠江村镇银行 .....	(146)
珠江一家亲贷款 .....	(146)
二十七、新郑郑银村镇银行 .....	(147)
(一) 亲情(惠农)贷 .....	(147)
(二) 易融通 .....	(148)
二十八、巩义浦发村镇银行 .....	(149)

(一) 亲情快贷 .....	(149)
(二) “金易贷”——手机循环贷 .....	(150)
(三) 房抵快贷 .....	(151)
(四) 随薪贷 .....	(151)
<b>二十九、济源齐鲁村镇银行 .....</b>	<b>(152)</b>
(一) 生态宜居住房贷款 .....	(152)
(二) 光伏贷贷款 .....	(153)

### 保险类

<b>一、中原农险 .....</b>	<b>(154)</b>
(一) “脱贫路上零风险”一揽子综合保险 .....	(154)
(二) “政银担保”“政银保”——融资担保保险 .....	(155)
(三) “普惠保、补充保、兜底保”——吉祥三保综合 补充医疗保险 .....	(157)
(四) 防贫综合保险 .....	(161)
(五) “保险+就业”——河南省中央财政农作物种植 保险 .....	(164)
(六) 特色农产品类“草畜保”“林果保”“蔬菜保” .....	(165)
(七) 优势特色农业全产业链综合保险 .....	(167)
(八) 生猪稳产保供综合服务——“四体一保”融合 发展模式 .....	(169)
(九) 活体抵押贷款+牲畜死亡率保险 .....	(171)
(十) 柞蚕养殖保险 .....	(174)
(十一) 耕地地力指数保险 .....	(175)

(十二) 河南省中央财政水稻收入保险 .....	(177)
(十三) “保险+期货”金融支农服务模式 .....	(178)
<b>二、中国人寿 .....</b>	<b>(180)</b>
(一) 精准扶贫小额保险 .....	(180)
(二) 第一书记保险 .....	(182)
(三) 驻村干部保险 .....	(184)
(四) 大病补充医疗保险 .....	(185)
(五) 扶贫补充/兜底保险 .....	(186)
(六) 贫困妇女儿童安康保险 .....	(188)
(七) 农村小额意外保险 .....	(189)
(八) 扶贫防贫一体化服务模式 .....	(192)
(九) 小额信贷保险 .....	(195)
(十) 出行安全保险 .....	(196)
(十一) 商城试点保险及相关工作 .....	(197)
(十二) 养老保险 .....	(199)
<b>三、人保财险 .....</b>	<b>(201)</b>
(一) “扶贫保”一揽子保险 .....	(201)
(二) 支农融资业务 .....	(202)
(三) “食用菌种植”保险 .....	(204)
<b>四、中国太平洋财险 .....</b>	<b>(205)</b>
(一) 防贫保 .....	(205)
(二) 政银保合作产品模式 .....	(209)
(三) 农村家庭财产保险类“农家保”“农庄保”“农 安保” .....	(211)
(四) 农村小额贷款履约保证保险 .....	(212)
(五) 普通作物种植保险 .....	(216)

(六) 小麦干热风气象指数保险 .....	(217)
(七) 特色农产品保险体系 .....	(219)
(八) 猪饲料成本指数保险 .....	(220)
<b>五、中华联合 .....</b>	<b>(222)</b>
(一) 农户小额信用/担保/联保贷款保证保险 .....	(222)
(二) 防贫保 .....	(224)
(三) 供应链融资 .....	(225)
(四) 中华益农贷 (AI 聚能) .....	(227)
(五) 惠农贷 .....	(228)
<b>六、平安财险 .....</b>	<b>(230)</b>
(一) 村官项目：平安“扶贫保” .....	(230)
(二) 四保障两救助 .....	(232)
<b>七、国元农业保险 .....</b>	<b>(234)</b>
农户小额信用/担保/联保贷款保证保险 (银保合作产 品) .....	(234)
<b>八、华海公司 .....</b>	<b>(236)</b>
贫困女性“两癌”公益保险 .....	(236)
<b>九、太平财产保险 .....</b>	<b>(237)</b>
防贫救助责任保险 .....	(237)
<b>十、中英人寿保险 .....</b>	<b>(238)</b>
中英人寿药安康特定药品费用医疗保险 .....	(238)
<b>十一、永安保险 .....</b>	<b>(239)</b>
(一) 农业保险 .....	(239)
(二) 永安政府防贫救助责任保险 .....	(241)
<b>十二、中国人民健康保险 .....</b>	<b>(242)</b>

(一) 困难群众大病补充医疗保险 .....	(242)
(二) 政康保 .....	(243)
(三) 建档立卡扶贫托底救助保险 .....	(244)
十三、锦泰保险 .....	(246)
(一) 石榴价格保险 .....	(246)
(二) 杏鲍菇收入保险 .....	(247)
十四、中邮保险 .....	(248)
(一) 惠农专属简易险 (惠邮万家 A) .....	(248)
(二) 惠农专属短期雇工团险 .....	(249)
十五、太保寿险 .....	(251)
安贷宝 .....	(251)

## 一、国开行

### (一) 支持易地扶贫搬迁配套贷款

#### 1. 产品简介

带动易地扶贫搬迁人口就业的产业扶贫项目或服务扶贫搬迁人口的基础设施项目。

#### 2. 产品特点

服务扶贫易地扶贫搬迁人口的产业项目或者水电网道路等基础设施项目

#### 3. 适用对象

重点支持搬迁规模达到 1000 人以上的大中型搬迁点(如卢氏县、辉县、林州市、淅川县、嵩县、汝州市、陕县、灵宝市、泌阳县、登封市、镇平县、新密市、淅川县、鲁山县)，其他搬迁点如有需求也可以支持。

#### 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签订借款合同、客户部门发放贷款。

#### 5. 典型案例

分行在南阳淅川县支持的某龙头企业项目，该项目带动易地扶贫搬迁安置点 4 人就业，且当地扶贫办提供了 4 人为搬迁安置人口的证明，龙头企业也与此 4 人签订了劳动就业合同。

#### 6. 开办机构

国家开发银行河南省分行

### (二) 基础设施贷款

#### 1. 产品简介

服务人口中未脱贫和已脱贫享受政策贫困人口比例达到 10%以上，且位于贫困地区的水利、电力、能源等重大基础设施项目和生态环境整改、人居环境整治、县以下道路、农网改造、农田水利、饮水安全、医疗卫生、学校、农村住房、物流仓储、农田建设、基层组织建设等农村基础设施项目。

## 2. 产品特点

有助于提升贫困地整体基础设施建设水平，提升贫困群众公共服务供给质量。

## 3. 适用对象

有基础设施项目建设需求的贫困县或在贫困地区建设基础设施项目的重点企业。

## 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签订借款合同、客户部门发放贷款。

## 5. 典型案例

某县贫困村整村推进基础设施建设项目建设内容为改建通村道路 231.361 公里；自然村和村内道路 454.483 公里；通户道路 201.086 公里；桥 5183 米；污水管网 7459 户；垃圾收集清运车 157 台；垃圾箱 4747 个；拦河坝 18936 米；堰塘整治 420 座；护河堤 201080 米；渠道 312682 米；打井 274 眼；新建文化广场 218418 平方米；便民服务中心 13994 平方米；安装路灯 11750 盏；绿化 174383 平方米；房屋立面改造 8324 户；新建图书室 162365 平方米；卫生室 4934 平方米，该项目是以 PPP 模

式建设的农村基础设施项目，分行承诺 6.9 亿元，项目已经实现发放 4 亿元，大大改善了该县贫困村基本面貌。

某县职业教育中心建设项目（扶贫开发）项目建设教学楼 3 栋 22429 平方米，图书馆 1 栋 5625 平方米，行政办公楼 1 栋 7875 平方米，学生宿舍楼 2 栋 36750 平方米，教职工周转宿舍楼 1 栋 3418 平方米，食堂 1 栋 9250 平方米，实验实训用房 5 栋 36600 平方米，生活服务中心 1 栋 5750 平方米，体育场、风雨操场看台 3675 平方米，风雨操场 3800 平方米。另新建 400 米 8 条环型跑道体育场 1 片，排球及蓝球场 18 个；道路及硬化面积 36245 平方米，景观及绿化面积 51642 平方米。该项目分行承诺 2.65 亿元，实现发放 1.5 亿，大大提升了该县职业教育的基础条件。

## 6. 开办机构

国家开发银行河南省分行

### （三）产业扶贫贷款

#### 1. 产品简介

向龙头企业或其他企业发放的产业扶贫贷款：对建档立卡贫困人口有扶贫带动作用，比如通过安排建档立卡贫困人口就业、土地流转、资产委托、订单合作等方式带动贫困人口增收，主要对象为农林牧渔、制造业、采矿业、旅游业、批发零售业等产业项目。

与中小银行金融机构合作的产业扶贫转贷款：开行向合作金融机构批发资金，金融机构向贫困户零售小额信贷资金，用于支持扶贫产业。

#### 2. 产品特色

能够提升贫困地区产业发展水平、提升贫困人口脱贫致富的内生动力。

### 3. 适用对象

省市县龙头企业、地方特色产业企业、地方中小金融机构（扶贫转贷款适用）。

### 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

产业扶贫龙头企业带动案例：某国内生猪养殖业龙头企业，分行向其发放流动资金贷款用于日常生产经营，企业以雇佣贫困人口就业的方式带动贫困人口。

支持标准化厂房和产业集聚区案例：分行向某县产业集聚区标准化厂房项目发放贷款、用于新建厂房等，借款人承诺在借款期内雇佣贫困人口数量不少于我行要求。

储备林建设项目案例：某县国家储备林建设项目规划建设面积 2 万亩，规划集约栽培杜仲、楸树、银杏、国槐等林木 148 万株，以就业和土地流转方式带动贫困人口。

扶贫转贷款案例：中国银保监会《关于 2018 年推动银行业小微企业金融服务高质量发展的通知》（银监办发〔2018〕29 号）提出“支持开发性、政策性银行以转贷形式向银行业金融机构批发资金，建立单独的批发资金账户，实行台账管理，确保资金专门用于支持小微企业”，分行以发展普惠金融为根基，发挥分行资金优势、综合金融协调人优势以及商业银行人员网点优势，对某地方中小

银行业金融机构开展扶贫转贷款整体授信，授信完成后双方签署扶贫转贷款合作协议，约定转贷款对象、用途、利率等信贷条件。由合作银行开发、评审、管理转贷款，并按季度向分行报送转贷款使用进度报告，确保转贷款资金专款专用。每半年核对贷款资金与合作银行专户资金匹配情况，并以不低于10%的比例对用款人进行抽查；合作银行向用款人发放的贷款利率应符合国家支持小微企业的政策及监管部门要求，具体利率水平根据当地融资环境和市场规则确定。

#### 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贫困生或高校贫困全日制学生，为其学业期间提供贷款支持，做到应贷尽贷。

###### 2. 产品特点

以“服务学校、服务学生”为宗旨，以“确保每一个学生不因家庭贫困而失学”为目标，阻断贫困的代际传递。贷款年限是“学制加15年但最长不超过22年的原则”供学生选择；贷款利率按照中国人民银行公布的同期同档次贷款基准利率执行。

###### 3. 适用对象

全日制普通本专科生、研究生、预科生以及科研院所、党校、行政学院、会计学院等培养单位的在校贫困生。

###### 4. 业务流程

贫困学生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 265 亿元，惠及 201 万名贫困学生，做到对全省建档立卡贫困户大学生的应贷尽贷。

#### 6. 开办机构

国家开发银行河南省分行

#### (五) 储备林贷款

##### 1. 产品简介

支持自然条件适宜地区，通过人工造林、集约栽培、现有林改培、抚育及补植补造等措施，营造的工业、原料林、珍稀树种和大径级用材林等优质高效多功能森林，并建设路水电暖、道路等基础设施。

##### 2. 产品特点

国家储备林贷款可享受国家营造林补贴和财政贴息政策。

##### 3. 适用对象

符合《贷款通则》规定的基本条件，并具备与开发银行合作开展业务的相应资质。

##### 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

禹州位于河南省中部，地理气候优越，有悠久的中药

材种植历史，禹州市国家储备林建设项目规划建设面积 2 万亩，主要涉及梁北镇、火龙镇、方岗镇、鸿畅镇 4 个乡镇的 21 个行政村，规划集约栽培杜仲、楸树、银杏、国槐等林木 148 万株。通过禹州市国家储备林项目的实施，一方面实现了土地利用的最大化，实现了项目的自身收益平衡，另一方面在有效调整农业种植结构的同时，扩大了群众就业面，促进了项目区域的经济发展。

#### 6. 开办机构

国家开发银行河南省分行

## 二、农发行

### (一) 扶贫过桥贷款

#### 1. 产品简介

在国家、省或地市级政府财政扶贫资金到位前，为项目提供过渡性资金安排，以保证项目及时启动和不间断实施的符合农发行贷款业务范围的中长期扶贫项目。对还款来源于财政涉农整合资金的扶贫项目，也可以发放扶贫过桥贷款予以支持。

#### 2. 产品特点

(1) 应用领域广。涵盖易地扶贫搬迁、教育、健康、贫困村提升、农村交通、生态环境建设、棚户区改造、改善农村人居环境、城乡一体化、水利建设、农村土地流转和规模经营、现代农业园区、农业科技园区、农村流通体系、林业资源开发与保护、旅游、光伏、网络等多个符合政策的领域。

(2) 政策性强。在不增加贫困县债务负担的前提下，

允许对有稳定还款来源的扶贫项目继续提供融资，避免造成“半拉子”工程。

### 3. 适用对象

经工商行政管理部门或主管部门核准登记，实行独立核算的企业法人、事业法人和其他经济组织。

### 4. 典型案例

卢氏县投放 6 亿元交通扶贫过桥贷款支持县农村公路建设。首笔 3 亿元交通扶贫过桥贷款于 2016 年 12 月获得省农发行批复，创造了多个“第一”，先后有 26 个县交通、水利部门到该县“取经”，省分行将该笔贷款模板在全省复制推广。2017 年第二笔 3 亿元获批并投放，支持全县开工建设农村公路 1773.7 公里，实现 213 个行政村、1456 个 20 户以上自然村通硬化路，352 个行政村通班车目标，使 4.2 万户、19.38 万人直接受益。同时，极大地推动了该县“果、牧、菌、烟、药、菜”及旅游等产业扶贫项目发展。

## （二）健康扶贫贷款

### 1. 产品简介

用于支持纳入国家部委、地方政府或政府相关部门脱贫攻坚规划（或方案）的，支持贫困地区改善医疗条件，提升医疗服务能力，缩小区域间医疗资源配置差距，提高农村贫困人口健康受益水平的扶贫贷款。

### 2. 产品特点

支持《关于实施健康扶贫工程的指导意见》所明确的农村贫困人口大病和慢性病分类救治，贫困地区医疗服务体系建设，贫困地区慢性病、传染病、地方病防控，贫困

地区妇幼健康工作等重点任务，改善贫困地区医疗条件，提升农村贫困人口医疗保障水平和贫困地区医疗卫生服务能力，解决农村贫困人口因病致贫、因病返贫问题，全面提高农村贫困人口健康水平。

### 3. 适用对象

依法设立、实行独立核算的国有或国有控股企业以及资信良好的民营企业或混合所有制企业，依法设立、实行独立核算、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和其他符合条件的法人组织。

### 4. 典型案例

汝阳县人民医院新院区门诊综合楼等建设项目，贷款审批额 3720 万元，汝阳县人民医院新院区门诊综合楼等建设项目的规划建设，将进一步健全汝阳县的医疗救治体系，对于改善居民的医疗卫生状况，提升汝阳县的医疗服务水平，促进最新医学技术在全系统的推广应用，加快汝阳县卫生事业的发展步伐，都具有积极的意义。同时，本项目是汝阳县卫生服务网络的重要节点，其对社会的影响主要体现在社会稳定、健康、消除贫困及卫生事业发展等方面。本项目的建设将切实改善县级医疗机构医疗卫生服务能力，切实为汝阳县人民群众看病提供便利，体现了国家和政府对农民关心爱护。

## （三）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农村土地有序流转及产权交易中心建设、农业生产社会化服务体系、耕地保护复垦和高标准农田建设、现代高

效农业基础设施和各类农业示范园区建设、农业生态保护和推动一二三产业加速融合等与农村土地流转、农业提质增效和加快推进农业现代化密切相关的项目建设运营融资需要而发放的贷款。

## 2. 产品特点

(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。农村土地整治贷款在综合考虑项目建设运营周期、偿债能力、借款人资信及土地指标出让周期等因素，贷款期一般可设置在 10—15 年。

(3) 贷款利率低。坚持社会效益优先和保本微利原则，利率实行对标同业、低于同业的合理优惠。农村土地整治符合人民银行抵押补充贷款（PSL）资金范围。目前 PSL 贷款利率 4.545%，较基准利率下浮 7%，每亿元贷款每年可节省利息费用 35.5 万元，最长可执行 5 年，之后采取组合利率方式予以支持。

(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

信阳息县是农业大县，但耕地资源总量少，人均占有率低，耕地后备资源匮乏的局面，人口和土地逆向发展形势严峻。为解决上述问题，努力提升耕地质量，增加当地财政收入和农民收入，坚持“政府主导，不增加地方政府债务、服务农业提质增效，助推乡村振兴”的工作思路，该行制定了融资融智服务方案，全力做好金融服务。信阳息县补充耕地储备项目总投资 1.44 亿元，申请农发行融资 1.15 亿元。项目涉及 19 个乡镇 271 个行政村，项目区建设规模 1420.5049 公顷，通过土地开发，新增耕地 1256.9742 公顷，新增耕地率为 88.49%。通过该项目实施所形成的各类指标由县国土资源局分年度调剂，按照省、市各统筹 20%，县域留存 60%测算，共计可形成指标收益 181235 万元。增加了地方财政收入，财政通过支出预算全部用于巩固脱贫攻坚成果和支持实施乡村振兴战略。同时，通过该项目的实施将惠及 12 个行政村 108 户建档立卡贫困人口脱贫增收。

#### （四）林业资源开发与保护贷款

##### 1. 产品简介

林业资源开发与保护贷款是指农发行为满足加强林业资源开发与保护、提高林业生产能力、完善林业支撑体系等方面的资金需求而向借款人发放的政策性贷款。

##### 2. 产品特点

(1) 专项产品优。农发行专门设立林业资源开发与保护贷款品种，支持范围包括国土绿化行动、林业生态保护、森林生态旅游资源开发、林业生产基地建设等，信贷服务范围广、品类全。

(2) 办贷效率高。该行为林业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。

(3) 支持模式活。公司自营贷款模式、PPP 项目贷款模式路径成熟，均有成熟模板案例可供复制参考。贷款担保方式可通过抵押、质押、保证等多种方式组合担保，担保方式灵活、融资方案多样。

(4) 贷款期限长。按照现行政策，贷款期限一般不超过 15 年，最长不超过 20 年，贷款宽限期一般不超过 5 年（国储林项目贷款期限最长不超过 25 年，宽限期最长不超过 8 年），完全可以满足国储林项目周期长、见效慢的特点。

(5) 贷款利率低。坚持社会效益优先和保本微利原则，利率实行对标同业、低于同业的合理优惠。林业贷款符合人民银行抵押补充贷款（PSL）资金范围。目前 PSL 贷款利率 4.545%，较基准利率下浮 7%，每亿元贷款每年可节省利息费用 35.5 万元，最长可执行 5 年，之后采取组合利率方式予以支持。

(6) 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。

(7) 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

河南省委、省政府高度重视国土绿化，提出建设“森林河南”。国家储备林建设是国土绿化的重要组成部分，目前全省已批准建设规模 1729 万亩，融资需求 1225 亿元。许昌禹州市地处黄淮海地区，自然条件优越，在国家储备林建设方面具有得天独厚的优势。许昌市分以此为契机，积极主动对接当地政府和林业主管部门，提供全面融资融智金融服务，成功营销禹州市具茨山片区国家储备林基地建设 8.2 亿元贷款项目，探索了在企业自主经营模式下，以林业资源开发与保护中长期扶贫贷款支持国家储备林建设的有效路径。该项目的实施进一步彰显了该行“服务乡村振兴的银行”品牌形象，支持当地农村经济及林业产业结构调整，对区域经济、社会、生态的持续发展有重要意义。同时，该项目的实施扩大了群众就业机会，在林木栽植、管护抚育中优先使用建档立卡贫困人口，带动农户脱贫，预计在项目建设和整个运营期内，将惠及建档立卡贫困户 800 余户、1600 余人。

### (五) 水利建设贷款

### 1. 产品简介

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) 贷款期限长，最长可达 20 年。

(2) 贷款利率低，对标同业略低于同业，优先使用 PSL 利率（基准利率下浮 7%左右）

### 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

南水北调登封供水工程 PPP 项目，贷款审批额 50300 万元，贷款期限 17 年。该项目能解决登封市城区供水水源单一问题，可从根本上解决 3 城市用水和农村 34.61 万居民用水紧张的矛盾，有效提高供水保证率，对调整登封市中心城区供水结构，稳定登封市供水水源，完善居民基本生活供水安全保障与应急体系措施，弥补登封市供水系统的脆弱性，基本解决枯年供水量严重不足等意义重大。同时，项目的建设将项目建设将新增排泥水处理设施，对水处理过程中的污泥水进行回用，减轻排泥水对环境造成的不良影响，以及人居环境改善起到一定作用。

### （六）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. 产品特点

(1) 贷款期限长，最长可达 20 年。

(2) 贷款利率低。对标同业略低于同业，优先使用 PSL 利率（基准利率下浮 7%左右）。

### 3. 支持范围

主要用于城市规划范围外乡镇区域内的改善农村人居环境建设，支持农民基本生活条件保障、村庄环境整治、宜居乡村建设等。

### 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。

## 三、工商银行

### （一）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

工行各分支机构

### (二) 网贷通

#### 1. 产品简介

与借款人（含小微企业、小微企业主及个体工商户）一次性签订循环借款合同，在合同规定的额度和有效期内，借款人通过网银自主提款、还款并循环使用的贷款。

#### 2. 产品特点

高效自主，提款有保障；随借随还，循环使用；手续简便，全网络操作，省时省力；降低成本，未使用贷款额度不计息，可自助提前还款。

#### 3. 适用对象

小微企业（主）或个体工商户。

#### 4. 业务流程

客户提出贷款申请——客户经理调查——审查人员审

查——审批——抵押物评估——抵押登记——合同签订——贷款发放。

#### 5. 典型案例

西峡生产优质香菇，而且香菇产业集中，效益好利润高。而西峡贫困户多分布于秦岭山区，而山区正是西峡优质香菇的主产区。西峡县某食品有限公司是一家以农副产品及食品菌脆片深加工休闲系列为主的食物加工企业，产品已远销美国、香港、俄罗斯、韩国、哈萨克斯坦、越南等欧洲及东南亚国家和地区年产值达一亿一千万元，净利润达 500 万元。该企业原材料主要供应即为西峡当地山区菇农，通过包技术包回收的方式，实现菇农产香菇的收益保障。西峡支行为西峡某食品有限公司提供网贷通贷款 400 万元，有效的解决了企业资金紧张，而且网贷通使用方便，可以随借随还可最大程度节约企业资金成本。企业的兴旺带动了当地 10 多家菇农走上了致富路。

#### 6. 开办机构

工行各分支机构

#### （三）银政通

##### 1. 产品简介

向小微企业及个体工商户发放的，以借款人缴纳的互助保证金和政府设立的风险补偿基金作为增信手段，用于支持借款人日常经营周转等资金需求的融资业务。

##### 2. 产品特色

由政府设立风险补偿基金、银政双方共同筛选融资客户，能够充分发挥政府部门职能作用，有效降低贷款风险；对于企业而言，可以有效解决抵（质）押物不足问

题；对于当地政府而言，是一种有效支持小微企业发展的重要举措。

### 3. 适用对象

由财政履约记录良好的地市级（含）以上政府（或其授权部门）、总行级重点县支行所在县级政府（或其授权部门）、省级（含）以上开发区管委会或同级机构设立风险补偿基金，并由银政双方共同筛选辖内资信状况良好，信用等级高，经营情况稳定的小微企业。

### 4. 业务流程

银行与当地政府签订银政通合作协议——政府缴存风险金——政府推荐客户——银行客户经理调查——审查人员审查——审批——贷款发放。

### 5. 开办机构

工行各分支机构

#### （四）小额信用贷

##### 1. 产品简介

生产经营状况稳定、经济效益良好，还款来源充足的小微企业发放的短期、小额、信用方式的贷款。

##### 2. 产品特点

纯信用贷款。

##### 3. 适用对象

资信状况良好，信用等级高，经营情况稳定的小微企业。

##### 4. 业务流程

银行客户经理调查——审查人员审查——审批——贷款发放。

## 5. 开办机构

工行各分支机构

### (五) 税务贷

#### 1. 产品简介

基于小微企业的纳税行为、为经营稳定、发展前景良好的借款人发放的小额、信用方式贷款。

#### 2. 产品特点

纯信用、最高达 500 万元。

#### 3. 适用对象

纳税信用好、经营稳定

#### 4. 业务流程

银行客户经理调查——审查人员审查——审批——贷款发放。

## 5. 开办机构

工行各分支机构

### (六) 科技贷

#### 1. 产品简介

以河南省科学技术厅科技型企业贷款风险补偿机制为主导，以部分实物资产抵押、知识产权质押和股权质押为增信措施用于支持借款人日常经营周转等资金需求的融资业务。

#### 2. 产品特点

科技厅风险补偿、客户提供部分抵押。

#### 3. 适用对象

科技型小微企业。

#### 4. 业务流程

(1) 经办行对符合“科技贷”准入条件的科技型企业进行贷前调查，填写《“科技贷”业务备案表》后由省行通过邮件报河南省科研生产试验基地管理服务中心。

(2) 服务中心通知河南星聚科技服务有限公司（省科技厅委托的第三方独立调查机构），星聚科技对备案的“科技贷”业务进行独立尽职调查，并将调查结论回复甲方。

(3) 服务中心通过电话、微信等方式将星聚科技调查结论通知。对和星聚科技均调查同意的“科技贷”业务，在接到通知后发起业务流程、审查、审批。

(4) 完成审批后，将各审批要素报服务中心，服务中心出具《“科技贷”业务确认函》，确认纳入“科技贷”业务范围后，经办行方可与借款人签署贷款合同等法律文件，落实贷款条件后发放贷款。

(6) 将已发放贷款的企业向服务中心报送《“科技贷”业务贷款发放告知函》，附贷款合同、实物资产的抵押合同、放款凭证及授信（贷款）批复复印件，服务中心收到告知函后视为“科技贷”业务办理完成。

#### 5. 典型案例

洛阳某探伤技术有限公司是一家科技型企业，近几年生产经营情况正常，市场占有率不断扩大，上下游客户稳定，企业正处于发展期。但由于公司暂无土地、房产抵押，公司确实存在一些融资难、融资贵的情况。银行组织专家团队深入企业，详细了解其经营状况、主要销售渠道、销售合同、企业结算情况等，并根据企业实际，为其制定了专属的融资方案，向企业推荐“科技贷”、国内保

理、“税务贷”等融资业务，并于 2017 年 1 月为企业发放“科技贷” 300 万元，最大程度的满足了企业的实际融资需求，有效缓解了企业“融资难、融资贵”难题，快捷、高效且成本低的融资服务为企业带来了显著的经济效益，为其发展壮大提供了坚强的金融保障。

#### 6. 开办机构

工行各分支机构

### 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. 产品特点

(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

农行河南省各分支机构

### (二) 扶贫小额信贷。

#### 1. 产品简介

按照金融监管部门“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”政策要点向符合条件贫困人口发放的小额农户贷款。贫困人口指建档立卡贫困人口（包括“脱贫状态”为“返贫”、“未脱贫”和“预脱贫”的建档立卡贫困人口）和已脱贫人口（仅包括“脱贫状态”为“已脱贫享受政策”的已脱贫人口），“脱贫状态”识别以“全国扶贫开发信息系统”数据为准。

#### 2. 产品特点

(1) 贷款额度。扶贫小额信贷单户授信额度最高不得超过5万元。经营行须根据客户实际生产经营资金缺口和还款能力，合理确定贷款额度。

(2) 贷款期限。经营行须根据客户生产经营周期和综

合收入情况，合理确定扶贫小额贷款期限。其中，采用一般用款方式的，贷款期限最长不得超过3年；采用可循环方式的，可循环贷款额度有效期最长不得超过3年，额度内单笔贷款期限最长不得超过1年，且到期日不得超过额度有效期。

(3) 贷款利率。扶贫小额信贷须统一执行中国人民银行同期同档基准利率。

(4) 还款方式。经营行应根据客户综合收入情况，与其协商确定扶贫小额信贷还款方式。其中，期限在1年以内的，可采取利随本清、按月（季、半年）结息到期还本等还款方式；期限在1年以上的，可采取等额本息、等本递减、按约还息（最长可按年还息）到期还本等还款方式。

### 3. 适用对象

扶贫小额信贷适用于信用良好、有贷款意愿、有劳动能力和还款来源的贫困人口。

### 4. 业务流程

人工审批扶贫小额信贷按照《中国农业银行农户小额贷款管理办法》规定的贷前调查、审查审批、合同签订、贷款发放等流程进行操作。在贷款调查环节，经营行须严格落实双人实地调查要求。

自动审批扶贫小额信贷按照《中国农业银行惠农e贷农户贷款管理办法》规定的项目准入、申请受理、自动审批、合同签订、用信等流程操作。在制定整体服务方案时，贷款额度、期限、定价、还款方式等要素按照本办法第二章要求执行。在数据核查环节，经营行须逐户实地核

实目标客户数据的真实性。借款人首次用信须本人在线下渠道办理。

## 5. 开办机构

农行河南省各分支机构

### (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

农行河南省各分支机构

#### （四）“银担通”惠农贷款

##### 1. 产品简介

“银担通”惠农贷款是河南省农业与河南省农业信贷担保有限责任公司合作，对“三农”重点领域客户发放贷款、由省农信担保公司提供担保的贷款。

##### 2. 产品特点

（1）贷款额度高。农户小额贷款单户贷款额度一般为10万元，农村个人生产经营贷款单户500万元，小微企业贷款单户500万元，其他法人客户单户贷款额度最高可达1000万元。

（2）贷款期限灵活。可根据项目的经营周期确立。流动资金贷款原则上不超过一年，涉及高标准农田建设、农业基础设施建设的期限可根据业务情况适当延长贷款期限。

（3）贷款利率优惠。最高按人民银行规定的同期同档次贷款基准利率上浮30%执行，最低可执行基准利率。

（4）无需提供抵质押。农行承担的风险敞口部分，根

据产业情况、市场情况、客户情况等可采用信用方式。

### 3. 适用对象

“银担通”惠农贷款的服务对象为涉农类客户，包括家庭农场、种养大户、农民合作社、农业社会化服务组织、涉农小微企业等农业适度规模经营主体、国有农（林）场中符合条件的农业适度规模经营主体、农业产业化龙头企业等。业务范围限定为粮食生产、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，农田基础设施，以及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。

### 4. 业务流程

(1) 客户申请。借款人自愿向该行申请贷款或向省农信担保公司申请贷款担保。

(2) 受理、调查、审查和审批。该行分支机构或省农信担保公司接到客户申请后，分别按各自相关规定对客户情况及申请业务进行独立调查、审查、审批。双方根据各自的审批结果，按照就低原则协商确立最终授信额度和期限。

(3) 签订合同。对双方均审批通过的业务，经营行与客户签订《借款合同》，与省农信担保公司签订《保证合同》。

(4) 费用收取。省农信担保公司按照其内部规定收取担保费用。

(5) 信用发放。经营行收到省农信担保公司出具的《提请放款通知书》后，按照该行内部制度要求对借款人

放款。

#### 5. 典型案例

河南长某食品有限公司该主要生产包括咸干花生、蒜香花生、卤味花生、奶香花生等系列花生果产品，季节性收购花生所需短期流动资金较大。本笔授信采用河南省农业信贷担保有限责任公司保证担保和股东（唯一）保证担保方式，农行不再要求企业提供土地、房产等固定资产抵押，经过双方调查审批，农业银行对其核定授信额度 480 万元用于花生收购，有效满足企业生产经营需求。

#### 6. 开办机构

农行河南省各分支机构

#### （五）商品流通市场建设贷款

##### 1. 产品简介

商品流通市场建设贷款是指用于商品流通市场建设的固定资产贷款。

##### 2. 产品特点

商品流通市场建设贷款可满足市场建设方在建设商品流通市场时的固定资产融资需求。产品主要特点如下：

（1）贷款期限长。出售型市场贷款期限一般不超过 3 年，最长可达 5 年。出租型市场、租售混合型市场贷款期限一般为 5 年，最长可达 10 年。

（2）还款方式灵活。合理设定借款宽限期和还款期，采取分期还款方式，可按季或月还本付息。

（3）担保方式多样。采用房地产抵押，建设期内房地产抵押不足时可采取其他阶段性担保，如保证人连带责任保证担保、在建工程及其他符合规定的抵押担保等。

### 3. 适用对象

商品流通市场建设贷款适用于作为市场项目运作和融资主体的企事业法人。

### 4. 业务流程

商品流通市场建设贷款按照固定资产贷款或项目贷款业务流程办理，包括贷款调查与评估、审查、审批等环节。

### 5. 开办机构

农行河南省各分支机构

#### (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

农行河南省各分支机构

### (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. 产品特点

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、农业企业及家庭承包经营农户等农业经营主体。

### 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

农行河南省各分支机构

### （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

农行河南省各分支机构

#### (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农民专业合作社发放的用于合作社正常生产经营的贷款。

##### 2. 产品特点

(1) 用途灵活，可用于采购农业生产资料、收购销农副产品、从事农业设施建设维修等用途，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，最长可达 3 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，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

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

农行河南省各分支机构

#### (十) 农村个人生产经营贷款

##### 1. 产品简介

农村个人生产经营贷款是指对农户家庭内单个成员发放的，用以满足其从事规模化生产经营资金需求的大额贷款。

##### 2. 产品特点

农村个人生产经营贷款可满足农户从事农业及其他生产经营的融资需求，具体包括：农林牧渔等农业生产经营活动及工业、商业、建筑业、运输业、服务业等非农业生产经营活动。产品的主要特点有：

(1) 额度高。单户额度起点为 10 万元（不含）。专业担保公司担保的，单户额度不超过 300 万（含），其他保证担保的单户额度不超过 100 万元（含）。存单、国债等质押的，单户额度不受最高额度限制。房地产抵押的，单户额度不超过 1000 万元（含），其他抵质押担保方式的，单户额度最高不超过 300 万元（含）。可循环自助方式的单户额度最高不超过 50 万元（含）。单户贷款额度不得超过所从事生产经营项目投入总额的 70%；采取多户联保方式的，单户多户联保方式贷款额度不得超过所从事生产经营项目投入总额的 50%。

(2) 贷款方式灵活。贷款可选择一般方式或可循环方

式办理。一般方式下一次性放款，一次或分次收回。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（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，但不包括居住在城关镇从事非农业生产经营的住户。

### 4. 业务流程

农村个人生产经营贷款业务流程执行《中国农业银行个人信贷业务管理办法》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

农行河南省各分支机构

#### （十一）县域旅游开发建设贷款

##### 1. 产品简介

县域旅游开发建设贷款是指向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于县域旅游资源开发及相关设施（设备）建设的本外币贷款。按品种分为项目融资、固定资产贷款、流动资金贷款和经营性物业贷款。

##### 2. 产品特点

项目融资、固定资产贷款主要是为满足景区自然资源开发、景区基础设施建设、景区交通设施建设、景区服务设施建设、旅游饭店建设的资金需求。流动资金贷款主要是为满足景区正常经营过程中周转性或临时性流动资金需

求。经营性物业贷款重点支持县内四星级及以上的旅游饭店经营性物业贷款。产品主要特点为：

(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，其中 4A 级（含）以上旅游景区可采用收费权质押方式，质押率最高不得超过 70%。

(2) 已投入运营的 5A 级旅游景区（项目）内部的景区交通设施贷款、景区基础设施贷款和景区自然资源开发贷款可适当简化调查内容，主要调查是否符合总体规划、控制规划（专项规划），是否取得有权部门批复和项目合法性证明。

(3) 对旅游项目中包含的不超过总投资 20% 的配套饭店，可纳入旅游项目按一般固定资产贷款审批。对“四证”暂时不全但提供了落实计划的项目，可进行贷款审批，但需增加限制性条款，以“四证”齐全作为贷款发放必备条件予以明确。

### 3. 适用对象

县域旅游开发建设贷款的服务对象是国家重点风景名胜区、国家级旅游度假区、世界自然遗产、世界文化遗产、世界地质公园客户；上年度综合收入在 2000 万元以上且国家旅游局认定为 3A 级（含）以上旅游景区；列入省级及以上旅游发展规划或省级以上重点建设目录的旅游投资项目；列入国家重点风景名胜区、国家级旅游度假区、世界自然遗产、世界文化遗产、世界地质公园、4A 级（含）以上景区总体规划的，或旅游行业重点支持县内旅游饭店。

对于文旅综合体、仿古街区、旅游小镇、休闲度假区等旅游综合开发项目，符合项目整体立项且旅游景区配套商业用房占总投资的比例不超过 50% 的，可视为旅游景区项目。

#### 4. 业务流程

县域旅游开发建设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. 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

### 各县域支行

## (十二) 水利建设贷款

### 1. 产品简介

水利建设贷款是指向企业（事业、机关）法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于枢纽工程、引水工程和河道工程等水利项目建设的本外币贷款。

### 2. 产品特点

水利建设贷款主要用于以下用途：

(1) 枢纽工程。主要包括水库、水电站、大型泵站、大型拦河水闸以及其他大型水利建筑物。

(2) 引水工程。主要包括供水工程（含引调水工程、水源工程等）灌溉工程（含农业节水工程、大型灌区建设工程）等。

(3) 河道工程。主要包括堤防工程、河湖整治工程、跨界河流开发治理工程等。

(4) 其他水利基础设施建设项目。72 项重大水利工程或由省级以上发改委立项批复的重大水利项目的贷款，一级分行自主确定执行利率，总期限超过项目建设期加上 15 年的，可由一级分行自主确定，不再报总行核批。

水利建设贷款按是否提供担保可分为信用贷款和担保贷款。采用保证担保和抵（质）押担保方式的，按照《中国农业银行信贷业务担保管理办法》执行。对具备供水和污水处理等收费功能的水利建设项目，其供水收费权和污水处理收费权可单独设押，抵押率不超过 70%。

### 3. 适用对象

贷款对象为经工商行政管理机关或政府主管机关核准登记，从事水利建设与管理，实行独立核算的企业（事业、机关）法人和其他经济组织。

(1) 国有企业（事业、机关）法人。主要包括由政府主导、组建的水利建设投融资公司，已退出政府融资平台并按照公司法组建和商业化运作的一般类国有企业，水利主管部门下属的事业（机关）法人。

(2) 特殊目的公司。主要包括但不限于 PPP、BOT 等社会资本参与水利基础设施建设模式下，为完成水利工程项目建设任务而专门组建的特殊目的公司。

(3) 其他法人和经济组织。

### 4. 业务流程

水利建设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

各县级机构

### (十三) 县域医院贷款

#### 1. 产品定义

县域医院贷款是指农业银行向县级公立（或国有资本占主导地位）医院发放的贷款。县域医院贷款分为流动资金贷款、一般固定资产贷款和项目融资。

#### 2. 产品特点

县域医院流动资金贷款主要满足医院客户正常经营过程中药品采购、设备维修等日常经营周转需要。县域医院一般固定资产贷款主要满足医院扩建、改建、装修、医疗设备购置等固定资产投资需要。县域医院项目融资主要满足医院整体搬迁建设需要，产品主要特点为：

(1) 重点支持二级乙等（含）以上、在当地具有相对领先优势，或非限定性收入达到一定规模的公立医院。

(2) 县域医院流动资金贷款期限在一年（含）内的，可采用到期一次性还本方式。中期流动资金贷款和固定资产贷款采用分期还款方式，还款方式原则上采用按季（半年）方式。

#### 3. 适用对象

县域医院贷款对象为注册地在县域内（县、县级市）的县级公立或国有资本占主导地位的医院。

#### 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

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、622336”，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

农行河南省各分支机构

#### (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

农行河南省各分支机构

#### （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 管家业务按照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

农行河南省各分支机构

## (十七) 惠农 e 贷农户贷款

### 1. 产品简介

惠农 e 贷农户贷款是指农业银行运用互联网、大数据技术，批量采集内外部数据，建立信贷模型，实现系统自动审批，农户快捷用信的农户贷款。

### 2. 产品特点

惠农 e 贷农户贷款用于满足农户生产经营资金需求，惠农便捷贷模式下用于满足消费资金需求，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 贷农户贷款对象为具有共同生产经营特征或风险共性，能够批量采集客户数据，运用互联网、大数据技术实现系统自动审批的农户。不同模式下的贷款对象为：

(1) 惠农便捷贷模式。根据农户在该行金融资产、历史信用记录和金融产品使用情况等金融数据，筛选客户，

建立信贷模型，发放贷款。贷款对象主要为在该行有金融资产、有房贷、有农户贷款记录的农户。

(2) 信用村信用户模式。以农村信用环境建设为契机，针对地方政府、监管部门、金融机构等评定的信用村、信用户，采取外部对接、线下调查等方式获取农户信息，建立村民信用档案，根据村民信用评价结果、家庭资产、收入等信用数据，筛选客户，建立信贷模型，发放贷款。贷款对象主要为信用村内有资产、有收入、有诚信的农户。

(3) 特色产业模式。针对生产经营持续性强、农户收入稳定性高的特色产业，通过与地方政府农林牧渔等主管部门以及供销社、烟草、农资等单位合作，批量获取农户经营规模、成本投入、经营收入等经营数据，筛选客户，建立信贷模型，发放贷款。贷款对象主要为烟草、茶叶、林果、蔬菜、棉花、谷物等种植农户，以及畜牧、家禽、渔业等养殖农户。

(4) 电商平台模式。依托“惠农e商”等该行自有电商平台，以及与信誉良好、运营稳定、管理规范第三方涉农电商平台合作，根据商品流通领域中的物流、资金流、信息流，以供应链上下游的交易流水、订单、客户行为和商品评价等交易数据为基础，筛选客户，建立信贷模型，发放贷款。贷款对象主要为电商平台上下游购销农户。

(5) 政府增信模式。通过与地方政府农业、财政、扶贫、金融办等主管部门合作，对纳入政府风险补偿基金、政策性担保公司、财政直补等增信机制的农户批量收集信息，建立信贷模型，发放贷款。贷款对象主要为政府增信

机制覆盖的精准扶贫户和一般农户。

(6) 产业链模式。通过与产业化龙头企业合作，根据产业链上下游订单信息、支付记录等交易数据，筛选客户，建立信贷模型，在核心企业提供保证担保并占用其授信额度的情况下，发放贷款。贷款对象主要为产业链上下游种植、养殖、加工、购销农户。

(7) 法人保证担保模式。在融资性担保公司或其他符合条件的法人提供保证担保的前提下，通过实地调查等手段准确获取农户数据，建立信贷模型，发放贷款。贷款对象主要为法人担保覆盖农户。

对于上述模式无法满足需求的，各行可在遵循互联网金融农户信贷业务“数据有效、小额快速、风险可控”原则的基础上，结合农村产权、涉农补贴、征信建设等外部条件，以及农户在该行金融资产数据、本行经营管理能力等内部条件进行模式创新，整体服务方案报总行（农户金融部）备案后实施。

#### 4. 业务流程

惠农 e 贷农户贷款业务开办前，须按业务模式进行项目准入管理。主要工作包括：整体服务方案制定与审批、合作协议签订、数据采集与审批，准入客户白名单生成和动态管理等。

惠农 e 贷农户贷款流程包括贷款申请受理→系统自动审批→合同签订→用信→贷后管理。

#### 5. 典型案例

羽绒行业是信阳光山县支柱产业，现有绒毛加工、辅料及服装生产企业 348 家，羽绒材料市场经营户 480 余

家，羽绒电商网店 3000 多家。同时，光山县是国定贫困县，光山县采用惠农 e 贷平台，联系县政府建立政府增信机制，发放扶贫小额信贷。截至 2019 年 6 月 30 日，光山县支行向羽绒产业、粮食种植产业、茶叶种植产业、烟草零售产业、建档立卡贫困户等投放的惠农 e 贷余额达 11316.46 万元。有效支持了当地脱贫攻坚战略、乡村振兴战略的实施。

## 6. 开办机构

农行河南省各分支机构

### (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金融资产、房贷等数据为依据，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，最大限度节约财务成本。

#### 3. 适用对象

- (1) 在该行开立结算账户，拥有金融资产。
- (2) 在该行办理房产按揭贷款。

#### 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

农行河南省各分支机构

#### (十九) 数据网贷

##### 1. 产品简介

借助互联网技术和大数据分析，为核心企业的上下游集群客户提供批量、自动、便捷用信的全流程线上化网络融资业务。

##### 2. 产品特点

(1) 异地用信。商圈上下游企业遍布全国各地，可受理异地客户互联网上申请的贷款业务。

(2) 不占授信。依托核心企业放款，但不占用核心企业授信。

(3) 自动处理。单笔贷款流程包括审查审批和放款在内全部由系统自动完成。

(4) 免收财报。不强制要求客户提供财务报表，不作为授信核定的数据基础。

(5) 注重信用。利用核心企业增信，解决小微企业担保难题。

(6) 期限灵活。贷款期限根据账期灵活设置，并可提前还款，节省利息。

##### 3. 适用对象

总行确定的行业重点客户、总行核心客户、一级分行核心客户。

##### 4. 业务流程

授信及准备阶段工作内容包括：制订整体服务方案、核心企业推荐贷款客户名单、农业银行审核确定贷款客户名单、签订合作协议、系统数据对接、授信核定、整体服务方案审批、商圈评级。上述各环节非序时排序，具体履行顺序可与客户协商确定。

单笔贷款阶段业务流程为：单笔贷款申请受理、系统自动调查审查审批、电子借款合同签订、放款、信用收回、贷后管理等。

#### 5. 开办机构

农行河南省各分支机构

#### (二十) 纳税 e 贷

##### 1. 产品简介

以企业涉税信息为主，结合企业及企业主的结算、工商、征信等内外部信息，运用大数据技术进行分析评价，对诚信纳税的优质小微企业提供的在线自助循环使用的网络融资产品。

##### 2. 产品特点

(1) 以税定贷，方便易得。优良纳税信用变为看到见摸得着的“真金白银”。

(2) 线上操作，秒申秒贷。全流程线上化自主办理，无需提供纸质材料。系统自动核定额度，无人工干预，极速互联网体验。

(3) 信用放款，无需抵押。免抵押、免担保、纯信用。

(4) 按日计息，随借随还。不使用不计息，最大限度节约财务成本。

### 3. 适用对象

生产经营 2 年以上，上年度纳税信用等级在 B 级以上，且纳税总额超 1 万元的诚信纳税小微企业，均是纳税 e 贷的目标客户。

### 4. 业务流程

全流程线上自主操作，纳税授权→业务授权→接受授权、签订合同→自助用款/还款→结清

### 5. 开办机构

农行河南省各分支机构

## 五、中国银行

### 光山扶贫贷

#### 1. 产品简介

中国银行信阳分行以光山县扶贫开发投资有限公司为贷款对象，采用公司+专业合作社+农户的模式，通过委托贷款形式发放给符合条件的农业专业合作社，用于合作社日常生产经营的一种产业精准扶贫贷款。

#### 2. 产品特点

(1) 贷款对象固定。贷款对象为光山县扶贫开发投资有限公司（政府出资设立，承担政府职责）。贷款以委托贷款形式发放给农业专业合作社，用于合作社日常生产经营。

(2) 担保方式简单。由河南省农业信贷担保有限责任公司（政府类担保公司）对全部总量提供连带责任保证担保。

(3) 贷款按条件发放。核定发放贷款金额的依据为合

作社就业的建档立卡贫困户数量，每 1 户发放贷款 5 万元。

(4) 贷款利率优惠，贷款规模倾斜。2016 年 10 月 10 日及 2016 年 12 月 9 日，在贷款规模紧张的情况下，给予该客户贷款规模倾斜，并采取最优惠利率分别为该公司发放贷款 1450 万元及 1160 万元。

(5) 贷款获财政贴息。为光山县扶贫开发投资有限公司发放的 2610 万元贷款为全额财政贴息贷款，贴息资金直接拨划至各个专业合作社账户。

3. 贷款最终使用对象的认定。贷款最终使用对象为 14 家农业专业合作社。专业合作社准入标准由光山县扶贫开发投资有限公司和河南省农业信贷担保有限责任公司共同认定。

#### 4. 业务流程

客户调研→客户信用评级→确定担保公司担保意向→授信总量审批→选定符合条件的农业专业合作社→签订担保协议和借款合同→向光山县扶贫开发投资有限公司发放贷款→通过委托贷款发放给符合条件的农业专业合作社。

#### 5. 典型案例

中行河南省分行党委高度重视金融精准扶贫工作，以实际行动践行社会担当。2016 年以来，省行领导带队深入到多个贫困地区进行调研，最后将扶贫重点聚焦至国定贫困县—光山县，通过“公司+专业合作社+农户”的扶贫创新模式，对该贫困县开展金融精准扶贫。在经过充分调研的基础上，为光山县扶贫开发投资有限公司核定了 1 亿元授信总量，全部为流资贷款，期限 3 年。该“光山扶

贫贷”累计发放金额 2610 万元，供 14 家专业合作社日常生产经营使用（目前该笔贷款已结清）。通过精准扶贫产品的创新，为光山县 14 家农业专业合作社在生产经营资金较为紧张时及时注入贷款资金给予支持，使上述 14 家新农主体生产经营得以发展壮大，带动建档立卡 522 户贫困户，惠及贫困人口 1500 多人。

#### 6. 开办机构

中国银行信阳分行光山县支行

### 六、建设银行

#### （一）善融商务扶贫刷脸支付应用

##### 1. 产品介绍

建设银行以刷脸支付为切入点，以善融商务电商扶贫、手机银行龙支付为支撑，借助人脸识别科技，通过移动金融体验设备创新 O2O 新零售服务。客户在移动金融体验机上点击购买扶贫商品，通过人脸识别现场取货完成交易。

##### 2. 产品特点

（1）场景建设引领，条线产品融合。以非金融消费+金融支付的场景搭建为引领，整合了手机银行、龙支付、善融商务等不同条线产品，为客户搭建了自助售货便民服务新体验，同时也将建行的产品提供了新的展示平台。

（2）金融科技应用，带动支付推广。生物识别技术融入支付领域，在硬件设备集成应用。将金融科技产品融入物理渠道和应用场景，与第三方平台合作，调用人脸识别模块进行身份识别认证，结合建行手机银行龙支付，提升

客户体验，增强营销推广。

(3) 电商扶贫创新，C端突围获客。积极探索善融商务电商扶贫模式和O2O营销，助力扶贫企业与建行定点帮扶村促成产业帮扶，带动扶贫加工特色农产品在移动智能终端上销售推广。借助善融商务平台农产品上行，助力脱贫攻坚，并发动C端客户消费助力扶贫。

### 3. 适用对象

建行手机银行及龙支付客户。

### 4. 业务流程

打开建行手机银行，点击左上角菜单入口，点击“安全中心”，开通刷脸支付功能。然后在移动金融体验机上点击扶贫商品，选择支付方式中的“刷脸支付”，输入绑定的龙支付手机号码，完成人脸识别即付款完成，等待出货。

### 5. 典型案例

选取省分行定点扶贫村—驻马店平舆县陈集村的扶贫芝麻，依托移动金融体验机，搭建善融消费扶贫场景，创新推出零售客户刷脸购买善融扶贫商品的场景应用，该应用在配置移动金融体验机的网点上线运行。

### 6. 开办机构

河南省建设银行各分支机构

## (二) 普惠金融之扶贫专项债券投资业务

### 1. 产品简介

面向符合要求的投资者募集资金，通过认购扶贫专项债券，将理财资金直接投向贫困地区企业或扶贫项目，并按约定方式运作管理的资产管理业务。

## 2. 产品特点

将债券募集资金用于精准扶贫项目或偿还相关项目借款，帮助扶贫区域改善设施条件，为经济发展打好坚实基础。

## 3. 适用对象

在银行间、交易所注册发行债券的产业扶贫相关企业。

## 4. 业务流程

客户申请、信用等级评定、客户及业务准入、授信部门评审确定授信额度和业务审批，申请总行或分行进行债券投资。

## 5. 开办机构

河南省建设银行各分支机构

### (三) 扶贫小额信贷

#### 1. 产品简介

扶贫小额信贷是建设银行作为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

河南省建设银行各分支机构

## 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. 产品特色

(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

交行河南省分支机构

#### (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

交行河南省分支机构

(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的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、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

交行河南省分支机构

#### (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

交行河南省分支机构

## 八、邮储银行

### (一) 扶贫小额信贷（惠农易贷）

#### 1. 产品简介

中国邮政储蓄银行河南省分行与各地扶贫主管部门合作，向有致富愿望、有贷款意愿、遵纪守法、诚实守信的建档立卡贫困户发放的，用于扶持其脱贫致富的贷款。

#### 2. 产品特点

(1) 产品定位精准。精准对接国家扶贫小贷政策，即向符合条件的建档立卡贫困户发放“最高5万，期限最长3年，免抵押免担保，基准利率”的贷款。

(2) 贷款手续简便。在扶贫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。实行基准利率。

### 3. 适用对象

扶贫主管部门认定的建档立卡贫困户，且有贷款意愿、具有完全劳动能力，年龄在 18—60 岁之间，信用良好。

### 4. 业务流程

(1) 当地政府和邮储银行签署扶贫小额信贷合作协议，并向提供风险补偿金；

(2) 贷款申请人向贷款行提交由扶贫主管部门出具的同意推荐书、身份证、户口本；

(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) 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. 产品特色

(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

#### (三) 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

## 九、农信社（农商行）

### （一）金燕扶贫小额贷

#### 1. 产品简介

河南省农村信用社辖内行社向符合贷款条件的建档立卡贫困户发放的用于生产经营活动的小额信用贷款。

#### 2. 产品特色

贷款金额 5 万元以下，贷款期限 3 年以内，执行对应期限基准利率，免抵押、免担保，享受财政贴息，县建立风险补偿金。贷款只能用于生产经营活动，不得用于日常

消费、偿还债务等非生产经营性支出。

### 3. 适用对象

当地扶贫部门核定的、具有完全民事行为能力、有发展意愿、有就业创业潜质和技能素质，有良好的还款意愿、还款能力和可靠的还款来源的建档立卡贫困户，年龄要求 18 至 67 周岁之间。

### 4. 业务流程

贫困户自愿申报→有关部门组织审核、推荐→参与银行按程序审批→风险分担机构跟进审核→放款银行放款→各级金融扶贫服务组织配合银行实施贷后管理。

### 5. 开办机构

全省农信社各市县行社

## (二) “政银担”产业扶贫贷款

### 1. 产品简介

“政银担”产业扶贫贷款是荥阳农商银行对带贫企业发放的、由政府、银行和担保公司按比例分担风险的贷款。

### 2. 产品特点

按照政、银、担“三位一体”模式和“简便易行、各方满意”的基本原则，落实金融扶贫政策，支持扶贫产业发展；建立风险分担机制，政府设立的补偿金、合作银行、担保公司三方对带贫企业扶贫贷款实际发生的风险分别按 30%、20%、50%进行共担。

### 3. 适用对象

经县、乡确认，信用良好、带动能力强、产业基础好、带贫效果明显的农业龙头企业、家庭农场、农民合作

社、专业大户以及小微企业等各类经营主体。

#### 4. 业务流程

村级、乡级和市级三级推荐客户→调查、审查、签订借款合同→借款企业与担保公司签订保险合同→贷款发放

#### 5. 开办机构

荥阳农商银行

### (三) 光伏扶贫贷

#### 1. 产品简介

“光伏扶贫贷”是指向内乡县县域内借款人发放的用于购建分布式光伏扶贫电站的信贷产品，以“政府+农商行+企业+农户”的发展模式，以光伏电站电费收益权作为质押，相关企业提供连带责任保证，内乡农商行进行放贷，符合条件的贫困户参与收益分配。

#### 2. 产品特点

根据项目总投资、自有资金量、实际融资需求量以及已落实可用于还款的现金流确定，乡镇光伏扶贫开发公司承贷不得超过 2000 万元，且自有资金不得低于电站总投资的 30%。

#### 3. 适用对象

借款人为内乡县服务区域内的各乡镇光伏扶贫企业。

#### 4. 业务流程

客户申请→授信评级→业务受理→贷前调查→贷款审查→贷款审议审批→贷款发放→贷后管理

#### 5. 开办机构

内乡农商银行

### (四) 精准扶贫企业贷

### 1. 产品简介

“精准扶贫企业贷”是夏邑农信联社在抗击新冠肺炎疫情期间及企业复产复工期间，与夏邑县人民政府合作面向辖内带贫企业推出的一款无需抵押、低利率放贷的流动资金贷款产品。

### 2. 产品特点

(1) 无需抵押：贷款方式为保证，企业每获得 10 万元授信，需带动 1 个贫困户。

(2) 降低企业融资成本：实行不高于对应期限的基准利率放贷；

(3) 风险分担：政府存入 2000 万元保证金，政府与银行按 8：2 分担贷款风险。

### 3. 适用对象

符合条件的“扶贫车间”带贫企业、参与“千企帮千村”相关企业、涉农企业、乡村旅游企业、电商物流企业、加工种养殖企业、及一二三产业融合发展企业等。

### 4. 业务流程

企业申请→贷前调查→贷款及担保审核→签约及贷款发放→贷后管理

### 5. 典型案例

夏邑县某灯饰有限公司，位于夏邑县歧河乡蔡河村，经营范围为照明灯具、电线、电缆制造销售，货物的进出口业务。该公司采用“公司+农户”的方式进行带贫，生产的灯饰可发放给贫困户回家组装，弱劳动力也可以上岗工作，已累计带动贫困户百余人，对歧河乡的经济发展和带贫起到了积极的作用。受疫情影响，该企业出现资金紧

张情况，向夏邑联社申请产业扶贫贷款 290 万元，在经过调查、审查等流程后，于 2020 年 4 月 30 日对该企业发放了 290 万元产业扶贫贷款，缓解了企业资金周转压力，实现了持续发展、持续带贫。

#### 6. 开办机构

夏邑农信联社

#### (五) 产业扶贫贷

##### 1. 产品简介

产业扶贫贷，是指驻马店市辖内行社向各类符合条件的带贫企业或其他农业经营主体发放的流动资金贷款。

##### 2. 产品特点

贷款期限最长不超过 3 年，执行基准利率，3000 万以内。

##### 3. 适用对象

全市辖内经地方政府推荐符合带贫条件的各类带贫企业。

##### 4. 业务流程

借款人申请→银行调查→审查→审批→贷款发放→贷后管理→贷款收回。

##### 5. 典型案例

驻马店某农牧有限公司是一家集种猪繁育、生猪养殖、高效农田、生态绿色种植、饲料加工、花卉苗圃、水产养殖为一体的大型综合性农牧企业，是当地政府认定的带贫企业，2017 年 10 月经驿城区政府推荐，驻马店农商银行向该公司发放扶贫贷款 2900 万，该公司履行带贫责任，通过务工就业、订单农业等方式带动帮扶周边 580 户

建档立卡贫困户脱贫致富，取得良好社会效益及经济效益。

#### 6. 开办机构

驻马店市各行社

#### (六) 金燕快易贷

##### 1. 产品简介

“金燕快易贷”主要满足小微企业日常生产经营活动中的流动资金需求，无需担保。

##### 2. 产品特点

线上办理、额度高、利率低、用款灵活、按日计息、周转使用。申贷金额最高 100 万元（含），按月付息到期还本、等额本息、等额本金。

##### 3. 适用对象

经工商行政管理机关（或主管机关）核准登记的小微企业（事）业法人。从事的商业经营项目符合国家产业政策，经营效益好，偿债能力和偿债意愿强，依法纳税。

##### 4. 业务流程

客户在线申请→根据客户提供资料在线授信→签订合同→贷款发放→贷后管理。

#### 5. 开办机构

全省农信社各市县行社

#### (七) 金燕融易贷

##### 1. 产品简介

“金燕融易贷”主要满足小微企业日常生产经营活动中的流动资金需求，需提供担保。

##### 2. 产品特点

线上办理、额度高、利率低、用款灵活、按日计息、周转使用。申贷金额最高 1000 万元（含），按月付息到期还本、等额本息、等额本金。

### 3. 适用对象

经工商行政管理机关（或主管机关）核准登记的小微企业（事）业法人。从事的商业经营项目符合国家产业政策，经营效益好，偿债能力和偿债意愿强，依法纳税。

### 4. 业务流程

客户在线申请→根据客户提供资料在线授信→签订合同→贷款发放→贷后管理。

### 5. 开办机构

全省农信社各市县行社

## （八）金燕粮易贷

### 1. 产品简介

“金燕粮易贷”是向粮食收购企业和个体经营户发放的用于收购粮食的信贷产品。

### 2. 产品特点

一次核定、随用随贷、利率优惠、担保方式灵活。申贷金额企业最高 1000 万元（含），个人最高 200 万元（含），按月付息到期还本。

### 3. 适用对象

从事粮食收购活动的企业、农业合作社、农民、粮食经纪人、农贸市场粮食交易者等。

### 4. 业务流程

客户在线申请→根据客户提供资料调查后授信→签订合同→贷款发放→贷后管理。

## 5. 典型案例

客户赵某是一位收粮大户，从事该行业已 8 年有余，为进一步扩大了规模，拓展了收粮范围，但因合作粮库资金未及时到位，导致其出现了流动资金短缺，当时，周边居民的粮食大部分已经成熟，正是收粮户抢占市场的大好时机，可由于资金短缺，只能眼看着大批客户被同行抢去。经信贷经理走访和实地调查，确认她的情况符合条件并属实后，很快，评级、授信、审查等流程走下来，仅仅三天她就拿到了一笔 50 万元的担保贷款，解决了她的资金难题，而且“粮易贷”产品可以“一次授信、循环使用”，在同一个授信期内，只要有资金需求，她随时都可以在授信额度内使用贷款，不用贷款时及时结清，既避免了资金闲置，也省去了再次评级授信和审批的麻烦。

## 6. 开办机构

全省农信社各市县行社

### (九) 金燕 e 贷

#### 1. 产品简介

“金燕 e 贷”是指市县行社以个人信用为基础，以河南省农村信用社互联网金融平台为载体，通过信贷管理系统预设模型或行社自行测算核定个人客户授信额度，实现自助贷款申请、自助签约放款、自助还款结息等功能，为符合条件的个人客户以信用方式发放的贷款。

#### 2. 产品特点

“逐年核定、随用随贷、余额控制、循环使用”的方式，通过市县行社发行的借记卡直接用信。

#### 3. 适用对象

在市县行社服务辖区内居住，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 65 周岁的自然人。

#### 4. 业务流程

客户等级评定→调查授信→客户申请使用→签订合同→贷款发放→贷后管理。

#### 5. 开办机构

全省农信社各市县行社

### （十）金燕连续贷

#### 1. 产品简介

“金燕连续贷”是指对于不能按时偿还贷款本金且未逾期的小微企业，在其结清原贷款利息的前提下，河南省农村信用社向其发放的用于归还原贷款本金的无还本续贷贷款。

#### 2. 产品特点

“金燕连续贷”属于无还本续贷产品，用于偿还原贷款，贷款金额不高于原贷款余额，贷款期限最长 3 年，能够有效帮助客户解决资金周转难题，降低融资成本。

#### 3. 适用对象

符合条件的小型企业、微型企业以及个体工商户、小微企业主。

#### 4. 业务流程

客户申请→资格初审→贷款调查→审查审议→贷款审批→借款合同签订→担保合同签订→贷款发放

#### 5. 典型案例

社旗县辖内某智能装备科技有限公司，于 2019 年 7

月向社旗农商银行申请流动资金贷款 300 万元，2020 年 7 月到期。受疫情影响，该公司虽生产经营正常，但流动资金出现临时性不足，到期还款压力较大。针对该情况，社旗农商银行为其设计了无还本续贷融资方案。经调查，该企业满足“金燕连续贷”产品准入要求，并按流程向其发放贷款 300 万元，用于偿还原存量流动资金贷款，贷款政策等均按原贷款执行，有效降低了该企业的资金周转成本，促进了企业的稳定发展。

## 6. 开办机构

全省农信社各市县行社

### (十一) 金燕创业贷

#### 1. 产品简介

“金燕创业贷”是指市县行社向辖区内城镇登记失业人员、就业困难人员（含残疾人）复员转业退役军人、刑满释放人员、高校毕业生（含大学生村官和留学回国学生）化解过剩产能企业职工和失业人员、返乡创业农民工、网络商户、建档立卡贫困人口、农村自主创业农民发放的，用于自主创业或合伙创业，由创业担保贷款担保基金提供担保的信贷产品。

#### 2. 产品特点

“金燕创业贷”必须用于自主创业或合伙创业。申贷金额原则上不超过 10 万元；对符合条件的借款人合伙创业的，根据当地人力资源和社会保障部门以及担保机构相关规定，贷款额度可适当提高。贷款期限应根据借款人偿债能力等综合确定，最长不超过 3 年，确需展期的，可以展期 1 次，展期期限不超过 1 年。到期可采用定期还息不

定期还本、等额本息、利随本清等还款方式。

### 3. 适用对象

在市县行社服务辖区内的年满 18 周岁、60 周岁以下、具有完全民事行为能力的中华人民共和国公民。并根据不同身份，提供人力资源和社会保障部门核发的《再就业优惠证》《城镇失业人员登记证》《复员转业退役证》，或户口所在地乡镇政府（村委会）出具的推荐证明、外出务工证明、失地证明等相关证明。

### 4. 业务流程

客户申请→资格初审→贷款调查→贷款审查→贷款审议→贷款审批→借款合同签订→担保合同签订→贷款发放→贷后管理。

### 5. 典型案例

洛阳农商行积极与洛阳市创业贷款担保中心合作，推出了金燕创业贷产品，由洛阳市创业贷款担保中心推荐了一批符合条件，但缺少启动资金来实现自己创业梦想的有志青年名单。龚某就是其中一位，在创业初期由于经验不足，加之前期房租提前支付，原有的少量资金无力维持自己的创业梦想，其为开店准备购置的指甲油、美甲片等化妆原料所需资金有着不小的缺口，导致新开的门店迟迟无法正式开业，创业梦眼看就要破碎。在接到市创业贷款担保中心的推荐表后，洛阳农商银行黄河路支行客户经理主动与龚某取得联系，了解其在资金方面的困难，并对其店面整体情况进行了深入了解，经过认真调查和审核，该支行于 3 天内就完成贷款审批手续，向龚某发放创业担保贷款 8 万元，使得龚某的美甲店如期开业，并一步步走上了

正轨。

#### 6. 开办机构

全省农信社各市县行社

#### (十二) 金燕帮扶贷

##### 1. 产品简介

“金燕帮扶贷”是指对于因资金暂时周转困难，不能按时偿还贷款本金且未逾期的小微企业，在其结清原贷款利息的前提下，河南省农村信用社向其发放的具有帮扶性质的无还本续贷贷款。

##### 2. 产品特点

“金燕帮扶贷”属于无还本续贷产品，用于偿还原贷款，贷款金额不高于原贷款余额，贷款期限最长1年，特定用于对资金出现暂时困难、不能按期付息的客户进行帮扶，助力其摆脱困境。

##### 3. 适用对象

符合条件的小型企业、微型企业以及个体工商户、小微企业主。

##### 4. 业务流程

客户申请→资格初审→贷款调查→审查审议→贷款审批→借款合同签订→担保合同签订→贷款发放

#### 5. 开办机构

全省农信社各市县行社

#### (十三) 金燕纾困贷

##### 1. 产品简介

“金燕纾困贷”是指对于因生产经营暂时困难，不能按时偿还贷款本金形成逾期的小微企业，在其结清原贷款

利息的前提下，河南省农村信用社向其发放的用于归还原贷款本金的借新还旧贷款。

## 2. 产品特点

“金燕纾困贷”用于偿还原贷款，资金封闭运行，贷款期限最长3年，特定用于对生产经营出现暂时困难、不能按时偿还贷款本金形成逾期的客户进行帮扶，助力其摆脱困境，客户需提前归还原贷款部分本金。

## 3. 适用对象

符合条件的小型企业、微型企业以及个体工商户、小微企业主。

## 4. 业务流程

客户申请→资格初审→贷款调查→审查审议→贷款审批→借款合同签订→担保合同签订→贷款发放

## 5. 典型案例

鄢陵县辖内某园林绿化工程公司，于2019年1月29日在鄢陵农商银行借款1200万元，期限1年，用于购苗木。受疫情影响，该公司生产经营活动出现困难，流转资金紧张，贷款到期后出现部分本金逾期。鄢陵农商银行主动与企业联系，并进行深入调查后，认为其符合“金燕纾困贷”支持条件，并于该公司申请后3个工作日内就完成贷款审批发放手续，帮助企业渡过了难关，目前该企业已恢复正常经营。

## 6. 开办机构

全省农信社各市县行社

### (十四) 金燕承接贷

#### 1. 产品简介

“金燕承接贷”是指对于因生产经营困难，不能偿还贷款本息形成逾期的小微企业，经协商，由原贷款担保人或第三方作为借款人承接债务，在结清原贷款利息的前提下，河南省农村信用社向承接人发放的用于归还原贷款本金的承接债务贷款。

## 2. 产品特点

“金燕承接贷”用于偿还原承接贷款，资金封闭运行，贷款金额不高于承接的原贷款金额，贷款期限最长 3 年；承接人信用评级应为 A 级及以上。

## 3. 适用对象

符合条件的小型企业、微型企业以及个体工商户、小微企业主。

## 4. 业务流程

客户申请→资格初审→贷款调查→审查审议→贷款审批→借款合同签订→担保合同签订→贷款发放

## 5. 典型案例

许昌市辖内某通信工程技术有限公司向许都农商银行借款 2300 万元，2020 年 10 月份到期，但由于客户经营出现问题，无力偿还贷款本金。许都农商银行在与客户深入沟通调研后，经客户申请，同意由相关第三方某商贸有限公司承接该债务，通过债务重组为企业解决了实际困难，也有效化解该行不良贷款，降低了金融风险。

## 6. 开办机构

全省农信社各市县行社

### (十五) 农户道德积分贷

#### 1. 产品简介

“农户道德积分贷”是济源农商银行为践行普惠金融，助力乡村振兴，落实乡风文明要求，针对辖内参与政府道德积分活动的农户发放的专项小额信贷产品。

## 2. 产品特点

纯信用：无抵押、无担保。额度可达 30 万。

利率低：配备专属低利率，信用村农户更可享受进一步低利率优惠。

手续简便：济源农商银行主动结合政府获取客户名单，主动授信，客户可通过手机银行随用随贷、周转使用。

## 3. 适用对象

凡是参与政府道德积分活动，且达到 120（含）分以上的在册农户均可享受纯信用贷款。

## 4. 业务流程

济源农商银行主动与辖内政府道德积分活动结合，获取客户名单→主动调查授信→主动通知客户、可线上使用→客户手机银行随用随贷→实施贷后管理→贷款收回。

## 5. 典型案例

在乡村振兴建设过程中，政府部门推出道德积分活动，不仅在完善信用体系，更在培育新时代守信农民。崔某是济源市轵城镇移民搬迁金河村的村民，由于刚从山区移民到此，农民面临着土地少、没有经济作物、收入低的情况，朴素的他在政府组织的道德积分活动中积分很高，他一直想通过养鹌鹑提高收入，但苦于没有资金，一直无法做大。济源农商银行了解到情况后，及时介入，提供针对性金融服务，凭借“农户道德积分贷”帮助他奔小康走

致富路。他从一开始养鹌鹑 2000 只，到现在的 20000 只，贷款从 5 万元到现在 20 万元，养殖基地从一个厂房扩展到四个厂房，年收入大大提升，同时又带动村里一部分人就业，共同走上致富的道路。

#### 6. 开办机构

济源农商银行

#### (十六) 星级贷

##### 1. 产品简介

“星级贷”是指延津农商银行针对本辖区三大通讯运营商（其中一家）合作的 5 年及以上星级客户用于生产经营或消费的贷款。

##### 2. 产品特点

贷款金额 10 万元以下，贷款期限 1 年以内，信用贷款，按月付息不定期还本。根据客户在网时间不同，实现差异化利率定价优惠政策。

##### 3. 适用对象

延津县辖区内被通讯运营公司评为二星级及以上的手机客户，且在网时间 5 年及以上。

##### 4. 业务流程

客户准备有效的身份证明、婚姻证明、手机客户在网时间 5 年及以上等相关证明材料→通过微信公众号或辖区营业网点申请→受理机构入户调查→贷款审批→营业网点放款→客户经理定期贷后管理→贷款收回。

##### 5. 典型案例

南皮村的席某常年在外务工。去年，回老家过春节，正好赶上延津农商银行到南皮村开展信用评定，在了解到

给予信用户的各项惠民优惠政策后，就积极报了名，并萌生了在老家创业的想法。延津农商银行 D 客户经理了解到席某的创业想法后说：“只要成为咱村的信用户，不管你是想种植、养殖还是做小生意，我们都愿意做你致富路上的金融后盾”。随后席某在南皮村和高寨村承包了近 400 亩耕地，为减少人力成本，提高种植效率，他急需购置农机设备，便第一时间找到了该行客户经理，通过了解得知席某的移动卡用了快 10 年了，就给席某推荐了星级贷。通过申请的 8 万元，席某购置了大型拖拉机、收割机、摘果机与自动淋灌机，并陆续投入使用，目前，正走在致富之路上。

## 6. 开办机构

新乡延津农商银行

### (十七) 税信贷

#### 1. 产品介绍

税信贷是驻马店农商银行在运用大数据技术分析评价的基础上，对纳税信用等级较好的中小企业发放的生产经营性贷款。

#### 2. 产品特点

- (1) 纯信用、无抵押；
- (2) 优惠多、成本低；
- (3) 办理易、体验好。

#### 3. 适用对象

符合条件的中小微企业

#### 4. 业务流程

客户申请→业务受理→贷前调查→审查审批→签订借

款合同→发放贷款

#### 5. 典型案例

驻马店市辖内某公司是生产汽车零配件的专业化机械制造企业，是当地汽配行业的龙头企业。疫情期间，为按时完成生产任务急需资金购入一批设备，但流动资金不足，驻马店农商银行结合复工复产企业名单，第一时间进行对接沟通，在掌握该企业纳税信用等级及上年度纳税额度后，结合有关授信模型，对企业进行授信，仅3个工作日，500万元无抵押无担保的“税信贷”就发放到位到账，较好地支持了企业复工复产。

#### 6. 开办机构

驻马店农商银行

### 十、中原银行

#### (一) 扶贫小额信贷

##### 1. 产品简介

扶贫小额信贷是按照扶贫小额信贷相关政策开展的针对建档立卡贫困户和带贫企业发放的信用贷款。

##### 2. 产品特点

(1) 市场定位准确。仅仅针对贫困户和带贫企业。

(2) 贷款利率优惠。贫困户按照基准利率放贷，带贫企业利率最高上浮10%。

##### 3. 适用对象

建档立卡贫困户和带贫企业。

##### 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

2019年11月，三空桥乡麻里村干部推荐客户廖某到我行申请扶贫贷款，我行客户经理吴某、刘某去三空桥实地考察，该客户为1975年人，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，我行会继续给予贷款支持，并提供其他金融服务。

#### 6. 开办机构

中原银行各分支机构

(二) 脱贫助力贷（濮阳中原村镇银行）

##### 1. 产品简介

濮阳中原村镇银行股份有限公司以扶持建档立卡贫困户改善生产生活条件、加快脱贫为目的，以人民银行扶贫

再贷款为资金来源，向当地农户或涉农企业、组织发放的具有特殊用途的扶持性贷款。建档立卡贫困户：贷款额度为1万元—5万元，授信期限为一年；带贫企业：贷款额度为1万元—50万元，授信期限为一年，利率为：4.35%。

## 2. 产品特点

(1) 精准市场定位，细分客户群体。濮阳中原村镇银行“脱贫助力贷”优先支持建档立卡贫困户，以及能带动建档立卡贫困户就业发展的涉农企业、农村专业合作社等，进一步细分贷款客户群体，起到精准营销的效果。

(2) 基准利率定价，简化贷款流程。“脱贫助力贷”实行专门的贷款管理制度和低利率贷款定价机制，通过便捷的审贷程序和管理维护流程，促进贫困地区和贫困人口脱贫致富。

## 3. 适用对象

(1) 自然人：年满18周岁，不超过60周岁，具有完全民事行为能力的位于濮阳县的经地方扶贫部门确定的建档立卡贫困户；

(2) 企业：能带动贫困户就业发展的企业、农村专业合作社、家庭农场和种养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——确定授信额度——签订借款合同——贷款发放。

## 5. 典型案例

在渠村乡前园村的大堤附近，42岁的梁刚勇办起了小型养鸡场。养鸡棚里4200只母鸡嗷嗷待哺，大棚内的

温度、湿度、空气质量一刻不得马虎，这些都成了梁刚勇每天最常念叨的事。对于用“脱贫助力贷”贷款养鸡带来的生活变化梁刚勇侃侃而谈：“以前我家只养有 1200 只鸡，因为没有人愿意注资，一直不能扩大规模，去年的时候听说了濮阳中原村镇银行的扶贫贷款，没费啥功夫，工作人员在调查符合条件后 3 天时间，就从濮阳中原村镇银行贷到了 5 万块钱，现在已经养了快 5000 只鸡了，好好发展，今年就能脱贫摘帽！”

#### 6. 开办机构

濮阳中原村镇银行辖区内各营业网点

#### (三) 政融保产业扶贫贷款

##### 1. 产品简介

对政融保运营中心下发的带贫企业进行授信的产品。

##### 2. 产品特点

利率低。

##### 3. 适用对象

带贫企业。

##### 4. 业务流程

客户申请→政融保运营中心推荐→银行内部审查、审批→签订贷款合同，发放贷款。

##### 5. 开办机构

中原银行各分支机构

#### (四) 豫农贷

##### 1. 产品简介

豫农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或生活消费资金需求的小

额、短期、循环贷款。目前该贷款与信用村建设共同推进，主要以整村授信方式开展。

## 2. 产品特点

(1) 豫农贷的贷款额度最高为 10 万元，基本适应了当前农村经济发展的要求；

(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，客户在家即可办理；

(4) 主动授信。向农村客户主动给予授信额度，额度期限内可循环使用。

## 3. 适用对象

贷款对象为惠农支付服务点覆盖区域内信誉良好且具备还款能力的信用村农户。

## 4. 业务流程

(1) 信用村准入，银行主动筛选或由各地村委、镇政府申请信用村，支行调查审批后准入；

(2) 信用村村民调查及审核；

(3) 信用村已准入白名单的村民可以通过手机银行实现线上自助申请，获得授信额度；

(4) 线上提款，签订线上化贷款协议。

## 5. 典型案例

平顶山宝丰县姚店铺村盛产香菇，但由于资金短缺，居民的种植规模一直不大，2019 年下半年，我行客户经理在了解该村详细情况后，决定给予该村“整村授信”，以“豫农贷”为切入口，为该村提供综合金融授信服务，得到了广大村民的一致好评，并成功在该村设立了普惠金

融服务站。目前，姚店铺村有一半以上党员都已成为我行授信准入客户，整村共计授信白名单 200 余户，目前已累计提款 300 多万元，用于该村香菇种植产业的扩大经营和生产。

## 6. 开办机构

中原银行各分支机构

### (五) 银保快贷

#### 1. 产品简介

“银保快贷”产品是指中原银行根据农业保险公司优质农户的农业保险数据，结合农业生产经营场景，依托大数据风控，对农业生产稳定、具有融资需求的优质农户发放的用于农业生产经营活动的个人经营性贷款。

#### 2. 产品特点

(1) 贷款对象明确，仅针对农险优质农户；

(2) 贷款用途可用于农户的日常生产经营或者购买农业保险；

(3) 担保方式可根据授信金额的差别分别追加履约保证保险或农业贷款担保公司担保；

#### 3. 适用对象

中原农险公司优质农户

#### 4. 业务流程

(1) 借款人在中原农险微信公众号或者中原银行手机银行申请“银保快贷”；

(2) 中原农险的协保人员对借款人的贷款保证保险或购买的农业保险进行上门尽职调查；

(3) 中原银行根据客户保单经营地址匹配至当地普惠

金融服务站，站长对借款人的相关信息进行补充调查；

(4) 普惠金融服务站站长调查完成后进行模型审批授信，根据客户评分等级及授信额度采用不同的担保方式；

(5) 在中原银行手机银行进行签约放款。

#### 5. 开办机构

中原银行各分支机构

#### (六) 兰考普惠授信

##### 1. 产品简介

兰考普惠授信是对符合条件的农户给予授信额度，在授信额度和期限内，农户可通过“普惠金融一网通”平台或其他电子渠道循环使用，同时建立财政、银行、保险公司、担保公司风险分担机制的人民币贷款。

##### 2. 产品特点

(1) 授信期限最长不超过 3 年，单笔贷款用信期限不超过 1 年；

(2) 预授信额度最高不超过 5 万元；

(3) 利率低，年利率不超过 6.75%。

##### 3. 适用对象

兰考县普惠金融改革试验区行政村内无不良信用记录、有生产经营项目的农户，以居民户口簿登记的农村家庭为单位，一个农村家庭只允许 1 人申请。

##### 4. 业务流程

集中宣传，签订普惠授信证→用信登记，通过“普惠通”APP 申请或村委推荐→村委搜集资料，提交申请表→主办银行入户调查→审查审批→合同签订，贷款发放。

##### 5. 开办机构

中原银行开封兰考支行

#### (七) 小额担保贷款/创业贷

##### 1. 产品简介

小额担保贷款是指由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。小额担保贷款主要用做自谋职业、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。

##### 2. 产品特点

(1) 个人类小额担保贷款期限最长为 3 年，小微企业类小额担保贷款期限最长为 2 年；

(2) 在贷款合同签订日贷款市场报价利率的基础上上浮一定幅度，具体标准为贫困市县上浮不超过 3 个百分点，省内其他市县上浮不超过 2 个百分点；

(3) 对符合条件的个人发放的中央财政全额贴息的小额担保贷款最高额度为 15 万元；合伙经营和组织起来就业的最高贷款额度 150 万元，小微企业最高贷款额度 300 万元。

##### 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

(1) 与当地担保机构签订小额担保贷款合作协议；

(2) 担保机构在银行开立担保基金账户并及时存入担保基金；

(3) 担保机构受理小额担保贷款申请、调查审核后同意担保的，推荐至银行；

(4) 银行审查审批；

(5) 审批同意后，客户经理应及时通知借款人等相关人员面签合同；

(6) 贷款发放。

#### 5. 开办机构

中原银行各分支机构

#### (八) 小微企业税单贷

##### 1. 产品简介

小微企业税单贷业务是指该行对按时足额纳税的小企业发放的，用于其短期生产经营周转的可循环的人民币贷款业务。

##### 2. 产品特点

(1) 线上办理，扫码申请，无需开户，简单便捷；

(2) 有效期最长 12 个月；

(3) 无需抵押，信用贷款额度最高 200 万元；

(4) 随借随还，按日计息，最大限度节约财务成本。

##### 3. 适用对象

借款人的纳税状态为“正常”且最新纳税信用等级在 B 级（含）以上；最近一年的实缴税额应不低于 5000 元（含）。

##### 4. 业务流程

(1) 借款人通过中原银行微信公众号自助申请，提供企业营业执照原件、法定代表人身份证原件、法人个人银行卡号即可申请，提交申请系统自动审批；

(2) 客户经理联系客户开立企业对公账户、企业网银；

(3) 该行与借款企业面签借款合同、与借款企业法定代表人面签最高额保证合同等；

(4) 借款人自助、循环使用借款。

#### 5. 典型案例

郑州××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，中原银行郑州分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，于 2018 年 8 月 21 日为企业发放“税单贷”产品 50 万元，该行的服务效率和热情得到了企业的肯定和认可，目前已在对接企业员工工资代发以及员工个人贷款业务，后续将为企业提供全方位的金融服务。

#### 6. 开办机构

中原银行各分支机构

#### (九) 科技贷

##### 1. 产品简介

科技贷是中原银行以河南省科技厅设立的科技信贷准备金为损失补偿机制，为符合条件的科技型中小企业发放的用于其短期生产经营周转的人民币贷款业务。河南省科技厅与银行本着“政府引导、市场运作、专业管理、风险共担”的原则，合作开展科技贷业务，为科技型企业提供

融资支持。

## 2. 产品特点

(1) 政府与银行共担风险，河南省科技厅设立的科技信贷准备金为损失补偿机制。

(2) 押不高于贷款本金的 30%。

(3) 担保方式可采取知识产权质押、股权质押、应收账款质押等多种方式。

(4) 贷款利率低，对“科技贷”项下的贷款利率实行上限管理，最高不得超过人民银行基准利率的 1.3 倍。

## 3. 适用对象

在河南省科技厅科技型中小企业备案库内，且备案类型为 A 类的企业。

## 4. 业务流程

(1) 客户推荐。省科研基地管理中心向银行提供全省范围内科技型中小企业名单；或者各经营机构可将银行存量或新增科技型中小企业向当地科技主管部门推荐纳入科技型中小企业备案库。

(2) 贷前调查。客户经理按照银行相关管理要求开展贷前调查，重点调查核实科技专利含量、借款用途、盈利能力和成长性等。

(3) 审查及审批。总分行授信审批部门对于上报资料齐全、尽职调查充分的“科技贷”业务优先审查、审批。

(4) 业务备案。各经营单位将审批通过的“科技贷”业务提交总行公司银行部，由总行统一向省科研基地管理中心备案，省科研基地管理中心审核通过后确认纳入“科技贷”业务范围。

(5) 贷款发放。按照银行相关管理规定发放贷款。

## 5. 典型案例

洛阳华荣生物技术有限公司，主要从事生物催化技术的研发和氨基酸的生产。该公司成功实现了氨基酸生产从工业催化到生物催化的进步，并实现量产，是我国生物催化领域细分行业的龙头企业。公司前期研发投入资金较多，目前产品研发成功，并获得了下游客户的认可，订单大量增加，扩大生产规模造成流动资金紧张。由于该公司生产场地为租赁，股东也没有积累足够的个人房产可以抵押，担保问题比较突出。中原银行利用科技贷的担保优势，要求股东只提供不超过贷款金额 30% 的房产抵押，并通过追加股权质押的方式，为客户提供了 500 万元授信支持，成功解决了担保难问题。

## 6. 开办机构

中原银行各分支机构

### (十) 政采贷

#### 1. 产品简介

政采贷是政府采购公开招标采购方式下，中原银行根据政府采购中标通知书或合同，以政府财政支付资金为主要还款来源，通过封闭回款路径等方式，为中标小微企业提供的融资服务。

#### 2. 产品特点

(1) 融资效率高：中原银行与财政厅的采购招标数据实时对接，企业中标即可在线上申请融资。

(2) 申请简便：线上多渠道申请，手续简单，根据采购需要匹配贷款期限和金额，单笔最高可达 1000 万元。

(3) 审批高效：线上审批，可快速获取融资额度。

(4) 担保简单：应收账款质押及法人或实际控制人连带责任保证。

### 3. 适用对象

政府公开采购招标中标的企业。

### 4. 业务流程

客户申请→筛选中标企业→实时预授信，利用大数据进行准入判断→在线授权→贷前调查，客户经理双人实地调查→授信审查审批→开立回款保证金账户，在政府采购合同中约定中原银行保证金账户为唯一收款账户→签订合同，放款。

## (十一) 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，以借款人或其配偶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。目前郑州、开封、洛阳已实现线上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

河南省虞城县三庄乡何庄村村民关喜龙 2010 年来郑州发展，从家具市场的搬运工做起，经常长期经营积累，销售额逐渐扩大。2015 年，关喜龙成立喜龙家具商行，经营稳定，但是由于流动资金短缺，一直未能扩大经营规模。2018 年 3 月，关喜龙经介绍了解到中原银行永续贷这一产品。银行客户经理向关喜龙详细介绍永续贷后，关喜龙向中原银行提交资料申请办理，并最终获批 143 万经营贷款，解决了资金短缺问题，扩大了经营规模。目前，关喜龙已在南三环开办了一家万客来电动车家具广场，利润比之前提升 30%。银行永续贷产品真正帮客户解决了问

题，支持客户经营发展。截止 2018 年 7 月末，经营类永续贷贷款笔数 12270 笔，贷款余额 42.25 亿元，有效解决了个体工商户及众多小微企业的资金需求。

#### 6. 开办机构

中原银行各分支机构

#### (十二) 兴农小贷（淇县中原村镇银行）

##### 1. 产品简介

“兴农小贷”是淇县中原村镇银行针对淇县县域农户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或存单质押、房产抵押等担保的贷款。

##### 2. 产品特点

基于纯信用，家庭成员担保，无需抵押。期限 3—36 个月，循环使用，贷款金额 1—10 万元，利率 8.43‰，还款方式灵活。

##### 3. 适用对象

在淇县居住，有固定住所，身体健康，18 岁—65 岁具有完全民事行为能力，且家庭劳动力在两人以上，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

(1) 借款人携带身份证、户口簿等，填写兴农小贷申请书；

(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，签订兴农小贷个人借款

合同；

(4) 借款人自助、循环使用借款。

#### 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，5 月 5 日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，5 月 8 日高某来该行朝歌支行黄堆驿站咨询，在与客户面谈后，该行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，即通过了该行内部审批，获得了 10 万元的贷款用信，如意购得优质的玉米种子，客户高某说：有了这笔资金，能买下这批种子，今年亩产最少高出 15%！

#### 6. 开办机构

淇县中原村镇银行各营业网点及 9 家普惠金融服务站  
(十三) 农户循环贷款（卢氏中原村镇银行）

##### 1. 产品简介

农户“循环贷”贷款（以下简称“循环贷”）是以家庭为单位，以所有家庭成员的信誉、资产、收入等为基础，向服务辖区内所有客户家庭发放的，用于种植、养殖、生产生活、经营性需求及消费需求的且仅以其家庭成员为担保的人民币贷款。

##### 2. 产品特点

(1) 免担保。以家庭成员为保证人的担保方式。

(2) 随取随用。“循环贷”贷款遵循“先评级、后授信、再用信”的原则，以贷款证为载体，一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用、阳光操作。

(3) 贷款手续简便。农户只需携带贷款证、身份证、存折到所在地网点柜台随取随用。

(4) 贷款利率优惠。

### 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 60 年，身体健康，具有完全民事行为能力；户籍所在地、固定住所或固定经营场所所在经办行服务辖区内的农户。

### 4. 业务流程

(1) 客户申请与业务受理。

(2) 贷款调查。“循环贷”调查应以实地调查为主、间接调查为辅，采取现场核实、多方打听的方式。

(3) 信用等级设置及授信额度确定。客户信用评级实行百分制，按得分高低，设为 AAA、AA、A、三个级别。

(4) 贷时审查。审查人员负责对相关资料的合法合规性、完整性，调查内容的全面性进行审查。

(5) 终审。

(6) 放款。“循环贷”实行限时办结制度，对调查、审查（审议）或审批通过的申请，在 2 个工作日内办结，如申请未通过及时通知申请人，并向客户说明原因。

### 5. 典型案例

瓦窑沟乡王某从事食用菌种植，瓦窑沟乡地理环境优越，气候适合食用菌种植。该乡镇村民大多数以食用菌种植为主要收入来源。该行客户经理大力下乡宣传，村民王某得知该行的农户循环贷随用随取十分便捷，之后到该行

进行申请。该行通过村委会打听该村民情况，并进行调查，审核王某征信等资料情况，对其进行评级。评级优良，随后为其发放 10 万农户循环贷。随后王某大力宣传该行的农户循环贷使用方便快捷。该行农户循环贷得到了村民的支持。

#### 6. 开办机构

卢氏中原村镇银行各营业网点

#### (十四) “家和贷” 贷款（遂平中原村镇银行）

##### 1. 产品简介

“家和贷”家庭信用小额贷款的对象是从事生产经营或消费，主要以农业生产、捕捞、种养殖业、农产品加工、运输业、家庭工商副业、高效生态农业等农业生产经营项目的农户、个体工商户以及小企业主。

##### 2. 产品特点

(1) 贷款额度高。“家和贷”贷款的额度设定在 15 万元以内，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。只需要借款人父母、子女、兄弟、姐妹即可担保，解决了农户担任难的问题。

##### 3. 适用对象

在辖区内从事农业生产的农户和经商的商户。

##### 4. 业务流程

(1) 对农（商）户进行信用评定，确定信用等级，给予相应的授信额度。

(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) 经办部门或支行所办理的贷款业务经风险部门审查后，进入贷款审批程序，各支行由两名客户经理签署明确意见后，经业务主管审核后签署审查意见，报支行行长审批。

(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

2018年，遂平县褚堂乡土豆种植商刘某急需购入一批化肥，因找不到担保人未能从他行取得贷款造成资金短缺。在该行业务推出之后，刘某让在外地打工的儿子与女儿为其担保，三天以内在该行贷款10万元。解决了刘某的燃眉之急。现在，刘某所在的村子受刘某影响，大部分从事种植养殖的农户，都已成为该行贷款客户。并且解决了该村一部分农民就业问题。

#### 6. 开办机构

遂平中原村镇银行各营业网点

(十五) “富商贷”贷款（襄城汇浦村镇银行）

##### 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

十里铺乡村民牛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，该行员工下乡宣传时，牛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，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，牛某对该行产品及服务给予了非常高的评价，该行产品也解决了牛某的燃眉之急。

### 6. 开办机构

襄城汇浦村镇银行各营业网点

(十六)“兴农贷”贷款(襄城汇浦村镇银行)

#### 1. 产品简介

“兴农贷”贷款是该行以农户或商户消费或经营设计的信贷产品，设定授信额度。

#### 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、自有资金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；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和经商的商户。

### 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

双庙乡井某因扩大企业养殖规模，准备再购进饲料一批，急需流动资金，2018年12月底该业务推出后，便在19年3月贷款10万元购买饲料，目前，该养殖场经营状况良好并带动了附近村民的就业问题。

### 6. 开办机构

襄城汇浦村镇银行各营业网点

## 十一、中信银行

### 房抵经营贷

#### 1. 产品简介

为满足个体工商户、小微企业主（含农户、涉农企业）个人经营融资需求，以房产抵押发放的个人经营性贷款。

## 2. 产品特点

(1) 一次授信、循环使用。借款人向申请综合授信额度，额度可循环使用，在不超过授信额度有效期和可用额度的条件下，借款人可多次向申请发放用于经营用途的个人贷款业务。

(2) 授信额度期限长，可贷额度高，授信最长期限 20 年，额度根据房产价值确定，最高可达 1000 万。

(3) 可第三方抵押，借款人可以直系亲属（配偶、成年子女、父母的）的房产做抵押向申请贷款。

(4) 放款速度快，采用电子化流程集中审批集中放款，倡导“两个不过夜”理念，资料齐全当天上报当天可完成审批，满足放款条件当天审批放款。

(5) 还款方式多样，可采用等额本息、等额本金、按月付息按年还本等多种还款方式，缓解借款人还款压力。

## 3. 适用对象

认定的自雇人士，自雇人士是指借款人为经营实体（含个体工商户、涉农小微企业）的经营管理者。

## 4. 业务流程

客户经理受理客户贷款申请→完成资料整理录入系统系统初筛→信审完成审批→客户经理预约客户办理抵押登记→满足放款条件完成放款审批→会计出账完成放款流程。

## 5. 典型案例

石某慧是个人贷款授信客户，经营企业属涉农小微企业，客户主要从事养殖行业，随着国家各项惠民政策的不断推出，客户养殖场越来越红火。为适应市场需求，客户

提出了增加仔猪养殖规模和饲料自加工生产线的扩建需求，以其名下位于郑州核心区域的房产抵押，向提出了贷款申请。本着服务客户、落实普惠金融、防控业务风险的原则，客户经理在接到客户贷款申请意愿的第一时间，收集客户资料，与客户进行了面谈，并在当天上门对抵押物和经营场地实地进行贷前调查，对客户经营规模、种仔猪数量、防疫防控措施、销售记录等情况进行了详细调查，在初步判断客户贷款可行性后，为客户设计了详细的贷款方案，按照贷款“两个不过夜”的理念，客户经理在收集完资料齐全当天，加班加点录入系统提交审批，第二天信审员就完成该笔贷款审批，审批完成后，客户经理在不动产便民服务点完成抵押预约，并邀约客户在预约时间直接来办理抵押登记，抵押登记办理当天获得抵押登记受理回执，当天完成放款。整个流程从客户申请到最终放款仅用5天!“真棒!”在完成支付交易的当天，当客户接到其上游公司收到货款的信息后，打电话给客户经理，对中信的贷款服务和放款速度表示满意。

#### 6. 开办机构

中信银行各网点机构

## 十二、民生银行

### 扶贫创业贷

#### 1. 产品简介

针对雇佣贫困户的个体工商户、小微企业主（含农户、涉农企业），以房产抵押发放的个人经营性贷款。

#### 2. 产品特点

(1) 金额高。授信金额最高可达 1000 万。

(2) 授信期限长。授信最长期限 10 年。

(3) 还款方式多样化。1、授信期限 5—10 年，按月还息到期还本，额度循环使用。2、10 年不规则还本，按月还息，首年还贷款 5% 本金，后续每年还 3%—5% 本金。3、10 年额度，2 年还一次本金。

(4) 资料简。无需客户提供纸质资料，客户经理上门通过移动运营系统对贷款客户进行现场调查，申贷资料直接通过 PAD 拍照上传至分行审批系统。

(6) 放款速度快。资料齐全当天上报当天可完成审批。面签、抵押全流程办理，无需客户多次来银行办理，3—5 天即可放款。

### 3. 适用对象

带贫个体工商户、小微企业主。

### 4. 业务流程

客户经理移动运营受理客户贷款申请→完成资料录入系统→提交系统至信审部→评审完成审批→客户来行面签及办理抵押登记→满足放款条件后发放贷款

### 5. 典型案例

新乡市某食品有限公司，主要经营速冻食品，速冻面食等食品生产和销售。该企业经营规范、效益良好，但部分食品为代加工，导致企业的经营利润大打折扣。为进一步扩大企业的经营规模、建立标准化的食品生产加工基地，该企业谋划进行生产设备的升级换代。由于流动资金不充裕，客户向我行申请贷款。

客户经理通过实地调研了解到，企业雇佣当地建档立

卡贫困户多名，符合我行“扶贫创业贷”条件，立即根据客户经营实体情况申请我行授信金额 960 万元，担保方式是房产抵押，采用按期付息分次还本的不规则还款方式，每年归还贷款本金的 5%。客户符合扶贫企业标准，获得我行利率优惠政策，并受到当地政府表彰。

#### 6. 开办机构

民生银行各网点机构

### 十三、光大银行

#### 阳光 e 粮贷

##### 1. 产品简介

为国家粮食电子交易平台的小微企业会员企业量身打造的在线融资产品。

##### 2. 产品特点

(1) 授信要素：粮食竞价合同履约、动态物流运输达到目的地及静态粮食仓储。

(2) 办理条件：合同履约贷款、物流运输粮食质押贷款、仓单质押贷款。

##### 3. 适用对象

国家粮食电子交易平台的小微客户。

##### 4. 业务流程

会员企业通过国家粮食电子交易平台“我要融资”模块申请融资。

##### 5. 典型案例

河南某面业有限公司主营业务为面粉加工，年设计生产能力 54 万吨。该企业在国家粮食电子交易平台进行粮

食竞价交易合同履行时存在较为明显的短期融资需求，但需求具有“时间短、额度小、频率高”等特点，融资困难。“阳光 e 粮贷”产品上线后，该企业通过国粮在线融资系统申请了交易合同履行融资业务，成功获批 240 万元，从客户发起融资申请到业务受理、审批、放款、还款等一系列流程均在线上操作完成，无纸化流转，实现了“秒批、秒贷”，切实为涉农小微企业国粮交易融资高效、便捷的融资服务，解决了融资难问题。

#### 6. 开办机构

光大银行线上类产品

### 十四、招商银行

#### (一) 创新农户小额信用闪电贷

##### 1. 产品简介

向个人客户发放的线上个人信用贷款产品。客户通过微信关注“招商银行”微信公众号、手机银行、个人网上银行等自助渠道可在线办理贷款，系统 60 秒可自动完成贷款审批和放款。

##### 2. 产品特点

(1) 手续简便，无需提供任何资料。根据客户综合情况授信 1000—30 万，同时对于不符合招行“闪电贷”的客户，系统直接推送招行与联通公司合作的“招联好期贷”产品，额度最高 10 万。

(2) 60 秒到账。闪电贷产品也是生意贷的一种，不再受地域、网点限制，客户通过招商手机银行全流程操作，从客户申请到审批放款仅需 60 秒，最高额度 50 万。

### 3. 适用对象

所有个人客户。

### 4. 业务流程

客户通过微信公众号申请/客户通过手机银行、网上银行申请贷款→60秒得到审批结果→根据手机提示进行提款→到账。

### 5. 典型案例

客户梁某从事玉米种子批发，却遭遇准备资金不足的窘境。在咨询招行后，客户经理了解到梁总平时结算流水都在招行，立即向梁某介绍了闪电贷款，只需要手机银行上点击贷款进行申请，60秒后30万闪电贷就到梁总账上。既解决了梁总的资金问题，又方便了梁总人在异地办理贷款的手续问题。

## (二) 专设农户小微贷款

### 1. 产品简介

农户小微贷款是招商银行发放给农户用于生产经营活动的贷款，包括农、林、牧、渔业生产经营贷款和农户其他生产井应贷款，采用循环授信、随借随还模式。授信额度最高30万，最长3年。

### 2. 产品特点

农户小微贷款主要支持与农产品相关企业的下游供应链农户群体，借款人可随借随还，在授信期限内循环使用贷款。贷款额度为3000元—30000元，授信期限最长3年。

### 3. 适用对象

农户小微贷款对象为农户，在农村区域有固定住所，

由农村家庭的户主或户主书面指定的家庭成员作为借款人，年龄在18周岁以上（含）60周岁以下，身体健康，持有有效身份证件。

#### 4. 业务流程

(1) 借款人携带身份证、户口簿等，填写贷款申请表；

(2) 客户经理查询借款人、担保人个人信用报告并进行调查进行信用等级评定；

(3) 客户经理调查相关借款人生产经营状态、偿债能力、贷款真实需求、信用状况等综合因素，上报总行审查、审批后，合同打印生效继而放款；

(4) 借款人随借随还、循环使用借款。

#### 5. 开办机构

招商银行郑州分行各网点

### 十五、兴业银行

#### (一) 粮储贷

##### 1. 产品简介

“粮储贷”是指河南省及各地市粮食局向该行推荐资质较好的粮食储贸企业，并通过省粮食系统内专业担保公司（河南粮食产业投资担保有限公司）为企业向该行提供担保保证，该行为企业提供短期流动资金贷款支持。

##### 2. 产品特点

(1) 贷款额度高，期限灵活。贷款额度最高可至1000万元，贷款期限不超过12个月。

(2) 贷款利率按照市场化定价标准执行。

(3) 担保方式由国有担保公司提供担保保证，无需抵押物。

### 3. 适用对象

全省粮食主产区的从事粮食收储的企业。

### 4. 业务流程

(1) 企业通过粮食系统审核后向该行申请办理粮储贷业务；

(2) 该行根据业务办理需求收集客户资料，并开展尽职调查工作；

(3) 对符合该行业务准入条件的客户发起审查审批工作；

(4) 对通过审批的企业按照其需求办理放款手续。

### 5. 典型案例

2018年漯河某粮食收储企业向该行申请办理“粮储贷”业务，该企业为首次向该行申请贷款业务，最终该行给予其1000万元、1年期流动资金贷款支持，同时由于其为该行“粮储贷”集群业务内企业，贷款定价为年化5.655%，远低于其通过其他渠道获得的贷款利率。

### 6. 开办机构

兴业银行郑州分行、洛阳分行、平顶山分行、新乡分行、驻马店分行、许昌分行、信阳分行。

## (二) 易速贷

### 1. 产品简介

小企业“易速贷”（以下简称“易速贷”）是指依托优质抵押品，突出核心风险评价，通过标准化“计分卡”的方式，判断企业风险实质，通过标准化、工厂化作业流

程为小企业客户提供便捷快速的融资业务。

## 2. 产品特点

(1) 贷款额度。“易速贷”业务项下单户风险敞口不超过人民币 800 万元。

(2) 贷款期限。“易速贷”授信期限最高不超过 3 年，项下单笔业务期限不超过 1 年。

(3) 贷款利率。按照市场定价执行。

(4) 担保方式。易变现的优质抵押物，主要为个人住房、商用房和工业厂房。

(5) 还款方式。自主确定还款方式。可采用到期一次性还本付息、按月付息或按月等额偿还本金（息）等多种还款方式。

(6) 办理流程。使用计分卡的方式给企业打分，简化送审报告；依据“计分卡”分数确定相应的抵押率；3 个工作日审结，速度快。

## 3. 适用对象

可提供优质易变现房产抵押的省内该行有网点地区的小微企业。

## 4. 业务流程

企业申请业务→银行收集客户资料，开展尽职调查→对符合该行业准入条件的客户发起审查审批工作→对通过审批的企业办理放款手续。

## 5. 典型案例

2018 年该行了解到河南某信息科技有限公司有融资需求，通过与客户接触，了解到客户资金需求金额并不大，但对资金时效性要求较高，同时实际控制人名下有一

套房产。针对该企业首次在该行申请贷款的情况，向其推荐了该行授信审批流程简便的房产抵押类产品“易速贷”，帮助企业在不到三周内完成从上报到审批再到放款的全流程，为企业发放了150万元、1年期的流动资金贷款支持。

#### 6. 开办机构

兴业银行郑州分行、洛阳分行、平顶山分行、新乡分行、驻马店分行、许昌分行、信阳分行。

### (三) 循环贷

#### 1. 产品简介

“循环贷”具体是指针对符合授信条件的小企业客户，在核定的额度和有效期内，客户通过该行网上银行平台，根据约定的资金用途，实现贷款资金循环周转使用、自助支用、随借随还。该产品打破了银行服务的时空限制，尤其契合小企业“短、小、频、急”的资金需求特点，降低了融资成本。

#### 2. 产品特点

(1) 贷款额度最高可至3000万元，额度有效期不超过一年，额度项下单笔贷款期限最长不超过一年，且额度项下单笔贷款期限不得短于七天。

(2) 该行核定额度后，在授信有效期内企业可以自助提款还款，可多次多笔使用，不用不付利息。

(3) 担保方式灵活，可视借款企业经营情况、资信状况等采用信用免担保、抵质押及保证担保等担保方式。

#### 3. 适用对象

全省范围内的小微企业。

#### 4. 业务流程

企业申请业务→银行收集客户资料，开展尽职调查→对符合该行业准入条件的客户发起审查审批工作→对通过审批的企业办理放款手续。

#### 5. 开办机构

兴业银行郑州分行、洛阳分行、平顶山分行、新乡分行、驻马店分行、许昌分行、信阳分行。

#### (四) 快易贷

##### 1. 产品简介

兴业银行小微企业线上融资“快易贷”产品是我行为小微企业提供的免抵押、系统自动快速核定额度并发放的线上贷款，企业可通过线上自助提款、还款，随借随还，循环使用。

##### 2. 产品特点

(1) 适用客群广：基于小微企业纳税数据，纳税等级 A/B 级、信用良好的企业均可申请。

(2) 贷款额度高：贷款金额最高 200 万元。

(3) 信用类产品：无需企业提供抵押。

(4) 办理效率高：企业申请、审批及提款流程均通过线上完成。

(5) 融资成本低：贷款通过线上随借随还，不使用不收息。

##### 3. 适用对象

河南省内纳税等级为 A/B 级、且信用良好的小微企业。

##### 4. 业务流程

(1) 申请企业通过扫描我行“快易贷”预申请二维码

进行线上预审批；→（2）预审批通过后来我行开立对公账户、兴业管家，并签订在线融资协议；→（3）通过兴业管家发起“快易贷”正式申请；→（4）正式审批通过后进入兴业管家确定贷款要素，线上签订相关合同；→（5）企业根据自身用款需求通过兴业管家完成贷款提用。

#### 5. 开办机构

兴业银行郑州分行辖内各分支机构

## 十六、华夏银行

### 华夏 e 贷

#### 1. 产品简介

“华夏 e 贷”线上信用消费贷款（以下简称“华夏 e 贷”）是指借款人通过网上银行、手机银行或直销银行等电子渠道自助申请，依托第三方合作平台数据信息或行内存量业务信息，结合数据模型在线审批、在线发放的个人消费贷款。

#### 2. 产品特点

（1）贷款手续简便。在开立个人账户，证书版网上银行用户、手机银行或直销银行等电子渠道的注册用户，均可通过电子渠道自助申请。

（2）贷款便捷。在线申请，实时生成贷款额度；系统自动在线实时放款，将贷款资金发放至借款人指定账户内。

（3）贷款额度。单笔贷款额度最高不超过 30 万元。

（4）贷款灵活。随用随借，随借随还，节省了贷款利息。

（5）贷款期限。包括 3、6、9、12、24、36 个月。

(6) 贷款用途。贷款资金可用于购买汽车、装修、教育、医疗、旅游、租房等符合国家法律及相关规定的消费用途。

### 3. 适用对象

所有在华夏银行开立个人账户并开通电子渠道的客户。

### 4. 业务流程

在华夏银行开立个人账户→开立证书版网上银行、手机银行或直销银行→通过电子渠道自助申请→获得审批额度→签署相应的电子借款合同→自助提款。

### 5. 开办机构

华夏银行所有营业网点

## 十七、广发银行

### 扶贫贷

#### 1. 产品简介

“扶贫贷”产品是广发银行针对扶贫地区的扶贫对象，联合政府扶贫机构和保险公司共同参与的扶贫专项信贷产品方案；重点支持具有扶贫带动作用的精准扶贫产业或项目、新型农业经营主体、符合各级财政扶贫贷款贴息的扶贫贷款主体等。广发银行“扶贫贷”产品按扶贫对象分为单位精准扶贫贷款模式（产业/项目+贫困户）和个人精准扶贫贷款模式（贫困户）。

#### 2. 产品特点

产品种类多，包括“种植贷”、“养殖贷”、“林业贷”、“渔业贷”和“助业贷”产品。

期限长。包括期限不超过 3 年的企业中期流动资金贷款和期限不超过 10 年的个人经营性贷款。

五专配套机制：专用额度、专享通道、专项授权、专属利率、专款产品。

### 3. 贷款对象：

“扶贫对象”是指符合中国人民银行关于金融精准扶贫贷款专项统计制度规定建档立卡的、状态为“未脱贫”、“返贫”、“预脱贫”的贫困户以及具有扶贫带动作用的法人等组织，包括各类帮助贫困户转移就业和服务贫困群体的企业、新型农业经营主体、家庭农场、农业专业大户、农民专业合作社或农业产业化龙头企业，其他个人精准扶贫对象等。

### 4. 业务流程

分行项目审查员和支行客户经理平行作业，一起实地调查客户，缩短调查流程。

### 5. 典型案例

该款产品为 2020 年总行新推产品，各支行正在积极对接当地政府和保险公司

### 6. 开办机构

广发银行郑州分行各分支机构

## 十八、平安银行

### （一）平安银行债券承销业务—北金所债权融资计划

#### 1. 产品简介

债权融资计划是指融资人在北京金融资产交易所，向具备相应风险识别和承担能力的合格投资者，以非公开方

式挂牌募集资金的债权性固定收益类产品。

北金所债权融资计划产品包含债权融资计划和应收账款债权融资计划两类。

## 2. 产品特点

平安银行承销北金所债权融资计划，可以满足企业客户在补充流动资金、置换存量债务及项目建设等多方面的需求，该产品经过北金所备案，监管可实时监控认可度较高，备案及发行效率较高。

## 3. 适用对象

境内依法设立的法人机构，以及监管部门认可的境外机构，信用状况良好，无重大不良信用记录，外部信用评级 AA 及以上。

## 4. 业务流程

(1) 项目尽调。经营单位综合运用现场实地调查和非现场间接调查手段，获取真实、全面、客观的客户、贷款所涉交易、担保或其他信息，提出贷款实施的可行性意见和建议。

(2) 项目报审。经营单位汇总尽职调查报告等材料形成全套申报材料，报送分行及总行审批。

(3) 签署承销协议，通过北金所备案、挂牌、承销发行完成落地/交易安排

(4) 落实我行贷后管理、北金所后续管理。

## 5. 典型案例

河南自然资源投资集团有限公司是我行优质对公授信客户，集团及下属子公司在我行有流动资金贷款及债务置换需求。我行通过为客户设计、报批、备案、发行落地了

5 亿元北金所乡村振兴债权融资计划，募集资金用于支持我省“乡村振兴”建设和“高标准农田”整治提升，极大满足了企业用款的时效性要求。

#### 6. 开办机构

平安银行郑州分行各分支机构

#### (二) 平安银行新微贷线上融资贷款

##### 1. 产品简介

新微贷产品是全线上化审批，通过互联网及移动互联网直接申请，在线审批，最快一分钟内知道审批结果和审批额度；线上提款，资料和手续简单。基于新微贷项目一期的中小企业征信数据贷线上化业务包括：新微贷数据贷（企业主）。

新微贷：面向缴纳增值税和所得税企业的一种免抵押、免担保的网络融资业务，银行通过纳税人（含小规模纳税人）。在国税部门的缴税信息和数据作为主要依据，分析企业纳税行为及纳税结果，为客户核定授信。

##### 2. 产品特点

(1) 线上化。通过互联网及移动互联网直接申请，在线审批，最快一分钟内知道审批结果和审批额度；线上提款，资料和手续简单。

(2) 效率高。最快一分钟内完成审批，效率高，无等待。

(3) 额度高。最高 200 万，满足日常经营周转需求。

(4) 无抵押物要求。无抵押信用贷款，无抵押物要求

(5) 随借随还。可根据备货周期安排资金需求，随借随还。不使用不付息，节省成本。

### 3. 适用对象

(1) 主要为缴纳增值税和所得税企业。客户只需缴纳一定年限的增值税和所得税即可在银行申请新微贷产品。

### 4. 业务流程

全流程系统自动化审批，原则上无需人工干预，可实现“秒批”。

### 5. 典型案例

河南某供应链有限公司为银行新微贷服务客户，该企业主要从事供应链管理（金融及国家限制类除外）；道路普通货物运输；仓储（易燃易爆制毒及危险化学品除外）、分拨、配送业务及仓库管理；国际货运代理；代理报关、报检；物流业务信息咨询服务；会展及会务服务；物流服务；从事货物及技术进出口业务，在行业有一定知名度。企业经营负责人在我行业务宣导会中了解到银行这款信贷产品。经客户经理指导，客户在手机上下载平安银行数字口袋 APP，并提供本人身份证，智能识别本人申请，通过 H5 链接在 30 分钟内通过我行数据模型从各个方面分析客户的真实经营状况，汇总后台获批后主动提醒客户经理联系客户放款，真正实现了 30 分钟内放款。该业务期限 3 年、多种还款方式、随用随提随借随还、后续提还款完全线上自主操作，满足企业日常货款支付需求。

### 6. 开办机构

平安银行郑州分行各分支机构。目前展业地区包括郑州、开封、洛阳、南阳、新乡。

## (三) 平安银行数保贷线上融资贷款

### 1. 产品简介

数保贷：是指我行合作准入的担保公司、担保基金、政策基金对我行普惠金融贷款进行担保，增信后基于普惠金融业务模式发放的中小企业贷款。

## 2. 产品特点

- (1) 免抵押，最高 300 万，满足大额资金需求。
- (2) 利率低。最低利率 6%起。
- (3) 操作简便。线上操作，约 5 分钟申请完成。
- (4) 放款快。最快 3 天可实现放款。

## 3. 适用对象

主要为缴纳增值税的企业。客户为企业法定代表人（可以不持股）或者第一大自然人股东且持股比例不低于 20%即可在银行申请数保贷产品，且连续持股 15 个月。

## 4. 业务流程

线上化申请，线上+线下审核放款。

## 5. 典型案例

河南某文化传播股份有限公司为银行数保贷服务客户，新三板上市公司，主要从事文化传播，文化作品发行等。企业在担保公司了解到银行这款信贷产品。经客户经理指导，客户通过银行专属二维码扫码进件，并提供本人身份证，智能识别本人申请，通过 H5 链接在 30 分钟内从 26 个大维度（工商历史经营状况，法院执行人状况，国税局，手机实名，个人征信及公证网民间借贷等）用数据从各个方面分析客户的真实经营状况，汇总后台获批后主动发短信给客户通知额度，再由客户提供相关企业资料，审核企业负债率及涉诉情况，真正实现了 3 天内放款。该业务贷款金额 300 万元，满足日常货款支付需求。

真正为小微企业实现融资易融资快的金融需求。

#### 6. 开办机构

平安银行郑州分行各分支机构。目前展业地区包括郑州、开封、洛阳、南阳。

(四) 抵押贷款：平安银行经营类抵押贷款（简称抵押E贷）

##### 1. 产品简介

抵押E贷：面向郑州地区中小企业，以申请人（配偶、成年子女及父母）名下坐落于郑州（主城六区、荥阳、新郑、中牟、航空港区）的住宅、别墅作为抵押物，满足其日常经营周转提供的抵押类贷款。

##### 2. 产品特点

额度高、最高可贷4000万元，利率低，效率高，押品全，抵押率高/成数大，期限长、还款方式灵活，不公证、免收评估费和抵押费。年化贷款利率最低至4.15%，期限最长10年。

##### 3. 办理对象

注册地址在郑州的公司法人、大股东或个体户（仅限自然人股东且持股比例超过10%且在实际经营超过12个月，有固定经营场所）

##### 4. 业务流程

线上化申请，线上+线下审核放款。

##### 5. 资料准备

需要提供申请人及配偶夫妻身份证原件，户口本结婚证，抵押人及配偶身份证，户口本结婚证原件。营业执照原件。银行流水，房产证原件。

## 6. 开办机构

平安银行郑州分行、洛阳分行。目前展业地区包括郑州、洛阳。

### (五) 平安银行新一贷

#### 1. 产品简介

新一贷”指向拥有“连续稳定经营收入的自雇人士”或“连续稳定工资收入的受薪人士”发放的，用于除购房以外其他消费或经营用途的无担保贷款业务。

#### 2. 产品特点

“便捷性”和“时效性”是“新一贷”的两个核心优势，以更为精准的客户细分满足各层级的贷款要求。无需抵押、无需担保、申请便捷、方案丰富。

#### 3. 适用对象

(1) 重点支持实体经济的发展，有效促进金融资源的“脱虚向实”，重点面向小微企业主、微小企业主、个体工商户等；(2) 为了服务普惠金融，对于真实用于日常消费用途的客户。

#### 4. 业务流程

新一贷主要进件工具为获客码进件，流程分为客户扫码申请、身份验证、基础信息填写、总行审核、在线签署合同、放款。

#### 5. 典型案例

新一贷经营用途贷款发放占比 5 成以上，积极做好了小微企业实体经济的支持。

## 6. 开办机构

一级分行郑州分行、郑州分行下属四家二级分行洛阳

分行、南阳分行、开封分行、新乡分行（筹）。新一贷子产品—新一贷快贷定义为互联网产品，特色为全线上申请、智能定价、自动出账，业务范围为全省可申请。

#### （六）平安银行微 e 贷（试运行）

##### 7. 产品简介

微 e 贷：是平安银行一款服务于生产和经营类小微企业、个体工商户、种植养殖农户等小微客户的贷款产品，用于满足客户经营周转的资金需求。

##### 8. 产品特点

（1）超长授信。一次授信、循环使用、随借随还。  
额度

项下单笔贷款期限不超过 2 年。

（2）额度充足。一般贷款额度高达 100 万。

（3）方案丰富。支持信用、保证、抵押、质押等多种担

保方式。

（4）贷款利率。积分专享优惠，一般贷款年利率（单利）4.5%—12%，备付金年利率（单利）12%—18%。

（5）还款方式灵活。可选择到期还本或分期还款，支持

客户根据实际经营情况灵活选择还款方式。

##### 9. 适用对象

年龄在 18—65 周岁（含）且信用状况良好，在当地实际经营及居住超过 1 年，贷款用于实际经营。

##### 10. 业务流程

线上化申请，线上+线下审核放款。

#### 11. 开办机构

平安银行郑州分行。目前展业地区包括郑州。

### 十九、恒丰银行

#### 开辟核心企业担保通道

##### 1. 产品简介

恒丰银行郑州分行积极进行贷款模式创新，充分发挥上下游核心企业的引领作用，积极开辟核心企业担保通道，为广大受限于抵押物、传统担保方式的中小微企业解决了燃眉之急，既保障了核心企业的供货渠道，又有效解决这些中小供货商的融资需求。

##### 2. 产品特点

2018年郑州分行多次深入伊赛集团进行调研，详细了解产品的生产，销售情况，根据企业“公司+基地+农户+银行”的养殖模式，为其量身定制“供应链—核心企业”金融服务产品。

##### 3. 适用对象

其上游一系列养牛合作社，依托伊赛集团牛肉产业链。

##### 4. 业务流程

根据企业“公司+基地+农户+银行”的养殖模式，为其量身定制“供应链—核心企业”金融服务产品。鉴于普惠金融业务的特点，对于普惠金融领域的保证类贷款，优化审批及出账流程，将对符合乡村振兴业务等，给予业务审批、出账、贷后、的流程优化与简化，推进提速乡村

振兴业务发展。

#### 5. 开办机构

恒丰银行河南省各分支机构

### 二十、郑州银行

#### (一) 扶贫贷

扶贫贷是指向符合扶贫小额信贷授信对象的贫困户及带贫企业发放的，用于其就业创业，生产经营的小额贷款。

(1) 贷款利率：贫困户贷款利息按照同期人民银行基准贷款利率执行，对带贫企业的贷款利率原则上按照上浮不超过同期贷款基准利率的 10% 确定。

(2) 贷款期限。不超过三年（含）。

(3) 贷款还款方式。按月还息、到期还本；按季还息、到期还本；按月等额本息还款法；按月等额本金还款法。

#### (二) 科技贷

以河南省科技型中小企业库内的中小科技型企业为主要目标客户群，以省科技厅科技型企业科技信贷准备金机制为主导，加大该行对我省科技型中小企业的信贷支持力度，为科技型企业提供科技金融服务的业务。

(1) 贷款利率。贷款利息不超过同期人民银行基准贷款利率的 1.3 倍。

(2) 贷款期限。一年。

(3) 贷款还款方式。按月还息、到期还本；按月等额本息还款法；按月等额本金还款法。

### （三）保证保险贷款

指借款人向保险公司申请、购买以本行为被保险人的贷款保证保险，本行向借款人发放贷款，并与保险公司按比例承担风险的贷款产品。

（1）贷款利率。最高不超过同期限档次基准利率上浮 20%。

（2）贷款期限。不超过一年（含）。

（3）贷款还款方式。按月还息、到期还本；按月等额本息还款法。

### （四）合作社扶贫贷

1. 产品简介：合作社扶贫贷是指本行向专业合作社、农业合作社等发放的用于生产经营、资金周转的人民币贷款业务。

2. 产品特色：地方政府、郑州银行、核心企业、专业合作社、贫困户“五位一体”的精准扶贫模式。

3. 适用对象：具有一定产业带动能力，从事农业生产和服务，以实现建档立卡贫困户就业脱贫为主要目的的新型农业经济组织。

4. 业务流程：签订多方合作协议—合作社申请—银行审批—合作社用款

5. 典型案例：郑州银行南阳分行以“合作社扶贫贷”为主要服务方案对南阳市牧原集团项下的 40 家专业合作社发放扶贫贷款 2 亿元，累计带动 1200 户贫困户实现就业。

6. 适用机构：郑州银行南阳分行

## 二十一、洛阳银行

### (一) 扶贫小额贷款

#### 1. 产品简介

扶贫小额贷款是针对年龄在 18 周岁（含）至 65 周岁（含）之间、具有完全民事行为能力、无不良信用记录的建档立卡贫困户办理的用于生产经营的贷款。

#### 2. 产品特点

(1) 受众群体明确。只要是建档立卡贫困户，有一定的贷款意愿，有特定的产业项目，均可办理。

(2) 贷款手续简便。客户只需提供身份证、户口本、结婚证、县乡村三级推荐表即可办理。

(3) 贷款利率优惠。基准利率投放。

(4) 审批速度快。资料准备齐全，7 个工作日即可放款。

#### 3. 适用对象

建档立卡贫困户

#### 4. 业务流程

客户申请—入户调查—审批—签合同—放款。

#### 5. 典型案例

张邬镇村民梁某多年在外务工，随着年纪增长，体力难以继续重劳力，随后回至家乡谋生。多年前梁某曾经养过蜜蜂，回乡后还想从事相关行业，但是苦于没有资金。后在村内听说洛阳银行有扶贫小额贷款，只要是建档立卡贫困户，有产业项目，有贷款意愿，均可申请。梁某抱着试一试的心态向申请了扶贫小额贷款 5 万元，信贷人员经过入户调查，跟梁某进行沟通，发现梁某之前从事过养

蜂，而且家里目前也有三箱蜜蜂，说起养蜂头头是道，而且吃苦耐劳。经过审批，为其发放了4万元扶贫贷款，梁某全部购买了蜜蜂。经过半年多的培育，梁某已经发展至30多箱蜜蜂，以每箱年产蜂蜜40公斤计算，每斤蜂蜜5元，梁某一年的收入能达到12000元，远高于脱贫标准。

## 6. 开办机构

洛阳银行各分支机构

### (二) 企业带贫流动资金贷款

#### 1. 产品简介

企业带贫流动资金贷款是指向有带贫能力、有带贫意愿的企（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人民币贷款，用于带动贫困户脱贫增收。

#### 2. 产品特点

企业带贫贷款具有贷款期限灵活、周转性较强、融资成本较低等特点，能够满足借款人临时性、短期和中期流动资金需求。

#### 3. 适用对象

有带贫能力、有带贫意愿、具备独立法人资格或经独立法人资格单位授权的企（事）业单位或其他经济组织；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，实行独立经济核算等

#### 4. 业务流程

- (1) 客户向提出贷款申请
- (2) 经办行对客户进行贷前调查
- (3) 报有权部门进行授信审查、审批

(4) 签订借款及担保合同，落实相关授信意见

(5) 放款中心审查相关放款资料，进行放款审批

#### 5. 典型案例

洛宁苹果生产具有得天独厚的生态环境优势，尤其以上戈、故县为主的崤山果区，被农业部规划为西北黄土高原优势苹果产区，曾被中国绿色发展中心认定为绿色食品，入选全国“名特优新”农产品目。在洛宁苹果盛誉全国的同时，因果型管理不规范，规格无精细化分级，本地气调库建设投资和技术不到位，苹果储藏期品质大打折扣，盛果期集中上市经济效益差的问题日益凸显。在经历几十年的发展后，上戈苹果产业也面临着升级换代的压力。

为了更进一步提高本地苹果产业的竞争力，2014年洛宁县政府与陕西海升集团签订协议，预计投资2.5亿元在洛宁县上戈镇建成1万亩现代矮砧苹果示范园。该技术示范园采用水肥一体化技术，按土壤养分含量和作物种类的需肥规律、特点，通过管道系统，把水分、养分定时定量，按比例直接提供给果树，与传统的大水漫灌相比，可以节约3/4的用水量，每亩地每年能节约成本400元左右。

了解到这个项目后，积极与县政府进行对接，并及时深入企业了解项目进度，最终与陕西海升集团在洛宁的子公司洛宁超越农业有限公司取得了联系，以扶贫贷款为切入口，与企业达成了合作意向，最终向超越农业新增了1500万元流动资金贷款。在信贷资金的支持下，目前该公司已经建成苹果矮密示范基地5000余亩、苹果无

毒矮化自根砧原种圃 1000 亩、苹果无毒大苗繁育圃 1000 亩，同时开创了洛宁农业产业脱贫新模式，通过土地流转、劳务务工、技术带动、单元包产等多形式增加了农户的收入，形成了扶贫的长效机制，为当地脱贫攻坚贡献了一份自己的力量！

#### 6. 开办机构

洛阳银行各分支机构

#### (三) 金色家园贷款

##### 1. 产品简介

“金色家园”贷款是对旅游景区及临近范围内以自有或自建家庭宾馆经营为主业的农户个人发放的贷款。

##### 2. 产品特点

根据用款方式不同，“金色家园”贷款分为可循环使用授信方式和一般方式。可循环使用授信方式是指根据借款人申请，为其授予最高额授信额度，在已经审批核定的最高额度和期限内，借款人可随借随还，不需再提供贷款申请资料和发起审批流程，主要用于满足家庭宾馆业主临时性、短期周转资金需要

##### 3. 适用对象

年龄在 18 周岁（含）以上、60 周岁（含）以下，从事家庭宾馆经营在 2 年（含）以上的自然人。

##### 4. 业务流程

客户申请—业务调查—审批—签合同—放款

##### 5. 开办机构

栾川民丰村镇银行

#### (四) 村易贷贷款

### 1. 产品简介

“村易贷”产品是以乡镇、村党委为“中介”，为党群组织内有正式批文的村级干部提供经营或消费类贷款。

### 2. 产品特点

村委会主任、村支部书记正职享受借款及担保总额不超过 20 万元；其他村委委员享受借款及担保总额不超过 10 万元贷款额度。仍有贷款需求的可根据情况使用其他贷款产品。

### 3. 适用对象

党群组织内有正式批文的村三委委员，信用状况良好，18—65 周岁，本地户籍。

### 4. 业务流程

客户申请—业务调查—审批—签合同—放款

### 5. 开办机构

孟津民丰村镇银行、栾川民丰村镇银行

## 二十二、平顶山银行

### （一）农易贷

#### 1. 产品简介

与扶贫地区政府签订扶贫合作协议后，向符合贷款条件的建档立卡贫困户发放用于生产经营活动的扶贫小额贷款。“农易贷”是采用“政府+银行+担保（保险）公司”风险共担模式，为无抵押、无担保、缺资金的建档立卡贫困户发放免抵押、免担保的小额贷款，解决产业发展资金短缺难题，促进贫困户增收脱贫。

#### 2. 产品特点

(1) 市场定位准确、贷款制度灵活。“电子守信卡”贷款与农村经济中零星分散、额度小、总量大的金融需求相适应，支持农业弱势产业。对客户信用评级、核定额度、随用随贷、周转使用。

(2) 贷款手续简便。获得“电子守信卡”的农民只要拿着“一章一证一卡”（印章、身份证、电子守信卡），即可到当地信用社营业窗口刷卡办理贷款，一般仅用时5分钟。

(3) 贷款利率优惠。“农易贷”实行利率优惠，执行同期同档中国人民银行公布的贷款基准利率。

(4) 科技含量高。采集客户信息并输入电脑，建立客户信息数据库；利用计算机人工智能技术建立客户信用评价模型，最大限度地避免了道德风险；客户凭刷卡、输入密码办贷，既简单方便，又降低了操作风险。据悉，这是全国首个由农村信用社自行研制开发的刷卡型贷款信用卡，填补了全国农信社系统科技办贷的一项空白。

### 3. 适用对象

借款人必须是“政府+银行+担保（保险）公司”签订扶贫风险共担协议的地区。协议名称《河南省扶贫小额信贷助推××县脱贫攻坚合作协议》（以下简称“协议”），同时经县、乡（镇）、村三级扶贫服务组织受理、审核、公示，推荐的建档立卡贫困户，并遵循“单户授信”的原则，单个贫困户家庭只能由一个家庭成员申请贷款。

### 4. 业务流程

业务经办机构在办理“农易贷”业务时，应结合实际

情况简化业务手续、提高办贷效率，实现快速调查、快速审批、快速放款。业务经办机构在收到协议签订地区金融扶贫中心推荐表后，应认真对借款人提交的资料进行现场审核，做好贷款的调查与审查，审核无误后将授信资料和意向授信额度提交给机构负责人或机构负责人指定的审查人进行审查，审查无误后签订《平顶山银行扶贫小额贷款审批决议表》，同时报总行微小金融事业部进行备案审核。

#### 5. 开办机构

平顶山银行叶县支行、鲁山支行。

#### (二) “易贷兴” 贷款

##### 1. 产品简介

主要向经营机构所在地、城乡地区从事生产、贸易等部门的私营业主（包括个人独资企业主、合伙企业合伙人、有限责任公司个人股东等）个体工商户、个体经营者、小型企业主和微型企业主等小微客户发放的用于满足其生产经营资金需求的贷款。申请用途广泛，只要是用于正当生产经营的，均可申请。

##### 2. 产品特点

“易贷兴”小生意贷款为过去无法从银行获取贷款的小微企业客户创造获得贷款的机会，手续简便快捷，无需抵押，还款灵活，3—5个工作日即可给客户答复，在办理过程中不收取任何手续费，降低小微企业融资的实际成本。

(1) 申请门槛低，生意正常经营期限6个月以上即可申请。

(2) 手续简便，自然人只需提供身份证，法人提供营

业执照等基本资料。

(3) 贷款无需提供抵押，只需寻找银行认可的担保人（长期在本地区居住，每月有稳定收入）。

(4) 贷款额度灵活，最低 3000 元，最高可达 500 万元；具体需根据客户生产经营情况、资产情况、年收入、资信情况等条件确定。

(5) 贷款期限灵活，最低 3 个月，最长可达 2 年。

(6) 具体需根据客户的生产经营周期、还款能力等情况决定贷款期限。

(7) 调查审批快速，3—5 个工作日之内即可答复。

(8) 根据客户的生意情况，设定灵活还款方式。

(9) 诚实守信，经营状况良好，续贷更方便。

### 3. 适用对象

主要面向个体工商户、个体经营者、私营企业主和家庭作坊户等。

### 4. 业务流程

(1) 客户满足基本要求，客户经理应为其填写借款申请表，并提供微小贷款业务申请所需的文件清单。

(2) 现场调查要求。客户经理在调查过程中需注意采集客户资料：分析过程结束后，客户经理根据调查情况，填写客户分析表格。

(3) 审贷会审批。各分行的有权审批人员和总行审贷会对相应的权限内业务进行审批，对业务进行批复。

(4) 贷款签约。客户经理须立即将审批人员的决定通知客户。贷款被批准，客户经理应尽快收集贷款发放所需的各类文件；如果须满足一定的附加条件，贷款才能被批

准，客户经理须立即向客户转达这些条件。告知客户结果后，客户经理整理签约资料并邀约客户签约。

#### 5. 开办机构

营业管理部、郑州分行、洛阳分行、南阳分行、新乡分行、信阳分行、商丘分行。

### 二十三、焦作中旅银行

#### (一) 扶贫小额信贷

##### 1. 产品简介

针对建档立卡贫困户推出的，专门用于贫困户生产经营的贷款产品。贷款发放严格遵循“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”的政策要求。要求贫困户年龄不超过65岁，“信用良好、有贷款意愿、有就业创业潜质、技能素质和一定还款能力”。贷款资金专项用于贫困户发展生产或能有效带动贫困户致富脱贫的特色优势产业，不能用于建房、理财、购置家庭用品等非生产性支出。

##### 2. 产品特点

(1) 适用人群精准。该产品专门为建档立卡贫困户设计，非建档立卡贫困户不能申请。

(2) 贷款手续简便。建档立卡贫困户只需提供个人基础资料即可申请贷款，调查报告针对业务专门设计，大多数内容只需勾选，填写简便，降低了业务经办人员的负担。

(3) 贷款利率优惠。该贷款产品锁定基准利率，利率明细低于普通经营贷款。此外，焦作中旅银行主动协助贫困户申请财政贴息，更是降低了贫困户的融资成本。

### 3. 适用对象

焦作市范围内信用良好、有贷款意愿、有就业创业潜质、技能素质和一定还款能力的建档立卡贫困户。

### 4. 业务流程

贫困户发起贷款申请→客户经理家访→签订合同→贷款发放→贷后管理→归还贷款→申请财政贴息。

### 5. 典型案例

武陟县圪垱店乡王某，因家里供养孩子上学以及赡养老人负担较重，又缺乏致富的技术陷入贫困。王雪娇为了照顾孩子和老人无法外出打工，主要收入来源是种地。而后国家出台扶贫政策，鼓励贫困户承包黄河滩地，但是因为缺乏用于耕种及购买种子化肥的资金，王雪娇陷入困境。后来得知焦作中旅银行的扶贫小额信贷产品，便联系了经办人员。经办人员上门对其家访后认可了王某的投资计划，并组织其免费参加花生种植培训。而后在很短时间内为王某发放了5万元扶贫小额信贷，帮助其承包了黄河滩地200亩，目前已获得收益，王雪娇得以稳定脱贫。

### 6. 开办机构

焦作市6县以及中站区、马村区辖内焦作中旅银行各支行。

## (二) “农家乐贷”

### 1. 产品简介

“农家乐贷”是焦作中旅银行对自然人发放的，用于满足其农家乐经营资金需求的贷款，包括日常经营资金需求、扩大经营规模过程中的资金需求等。客户群体主要是景区周边、城市周边等乡村经营农家乐的农户。贷款额度

应根据借款人合理资金需求、经营规模偿还能力等因素综合确定。

## 2. 产品特点

(1) 利用当地天然形成的信用体系，将村规民约及人际关系网作为风险控制的手段之一，由基层村干部、村里德高望重者、村里致富能手、银行信贷员组成评审会，根据不同的评分指标对拟申请贷款的农户进行信用评级。将银行的风险评审工作关口前移，掌握第一手的借款户信用情况，因地制宜创新银行风险评审模式，有效地防范了金融风险。

(2) 传统的农户贷款金额较小，焦作中旅银行根据实际需要提高了贷款金额，减少了农户的民间融资成本。

(3) 该产品在充分调研当地真实情况的基础上，授信后农户根据实际需要提款，确保信贷资金的真实性，避免了挪用风险。

(4) 期限及还款方式与农家乐实际经营相匹配，可以分笔提款，随时可以提前还款且无其他成本，切实减轻了农户负担。

## 3. 适用对象

在辖区内从事家庭宾馆经营的农户。

## 4. 业务流程

农户发起贷款申请→客户经理家访→签订合同→贷款发放→贷后管理→归还贷款。

## 5. 开办机构

焦作中旅银行各经营单位

## 二十四、郑州金水厦农商村镇银行

### 顺通货

#### 1. 产品简介

“顺通货”是为我行拓展小微客户（个体工商户、小微企业的法定代表人、主要股东或实际控制人）、农户、社区居民、其他自然人以第三方保证担保为主的免评级授信产品，该产品申请简便、无需提供抵质押担保、灵活简便的解决客户的融资问题。

#### 2. 产品特点

- (1) 无抵押仅需提供担保
- (2) 额度高，续贷灵活
- (3) 手续简单，方便快捷

#### 3. 适用对象

##### “经营顺”顺通货

(1) 适用对象：个体工商户、商圈内商户、小微企业主（占比30%及以上的主要股东或实际控制人）。

(2) 贷款用途：用于个体或公司经营周转。

(3) 贷款条件：借款人及其配偶所经营企业资信状况良好，且营业执照经营年限原则上应不少于1年（含）；借款人资产负债比低于70%。

##### “消费通”顺通货

(1) 适用对象：普通受薪客户。

(2) 贷款用途：用于个人或家庭成员的综合消费。

(3) 贷款条件：借款人的户口在郑州且具有稳定的工资收入来源；借款人资产负债比不超过70%。

##### “农易贷”顺通货

(1) 适用对象：农户（农村村民、村改居民）。

(2) 贷款用途：用于农户个体、公司的经营或农户及家庭成员的综合消费。

(3) 贷款条件：借款人家庭拥有郑州市宅基地用房或者回迁房；借款人资产负债比不超过 70%。

#### 4. 业务流程

借款申请→贷前调查→贷款审查审批→签约、系统操作及放款。

#### 5. 典型案例

借款人周××，家住郑州市金光路，家庭人口 5 人，拆迁安置房 3 套，价值 240 万元。周××现经营一家建筑劳务公司，该公司主营业务为建筑劳务分包、桥梁工程施工，客户从事该行业 5 年，经营良好，客户近一年经营收入在 1500 万元左右。此次借款人因流动资金不足，向我行申请 30 万元流动资金。

据客户经理调查，周××家庭贷款较去年增加 30 万元左右，担保较去年增加 30 万元，经营收入较去年无较大变化。针对续贷客户，我行减免续贷手续资料，缩短审批流程，加快放款速度，在第一时间内为客户提供信贷支持。

在贷款业务审批上充分发挥了法人机构“短、平、快”的优势，坚持“小额、流动、分散”的信贷原则，多种担保方式相结合，有保有押，以灵活、便捷的小额贷款扶持“三农”、小微企业发展，实现银企双赢。

#### 6. 开办机构

郑州金水夏农商村镇银行

## 二十五、登封齐鲁村镇银行

### 农户小贷

#### 1. 产品简介

登封齐鲁村镇银行农户小贷业务是指贷款人向符合条件的借款人发放的以其家庭固定收入作为还款保证的个人贷款。主要包括农业种植、养殖收入、外出务工收入等。用途需真实、合规，包括但不限于日常消费、种植、养殖或其他经营活动及贷款人同意的其他合规用途。贷款金额在 10 万元（含）以下，贷款人应根据借款实际用途，结合借款人的还款能力，合理确定贷款额度。

#### 2. 产品特点

农户小贷产品采取亲情保证的担保方式，借款人需提供其成年子女、兄弟姐妹和其他自然人亲属提供保证担保。贷款期限原则上最低 2 年，最高不得超过 3 年。贷款期限与借款人/保证人年龄之和不超过 65。还款方式可选择以下两种方式进行还款：一是每月付息、到期还本、利随本清方式；二是灵活还款方式，可根据客户经营特点，制订灵活的还款计划，可任意选择其中一种还款方式。

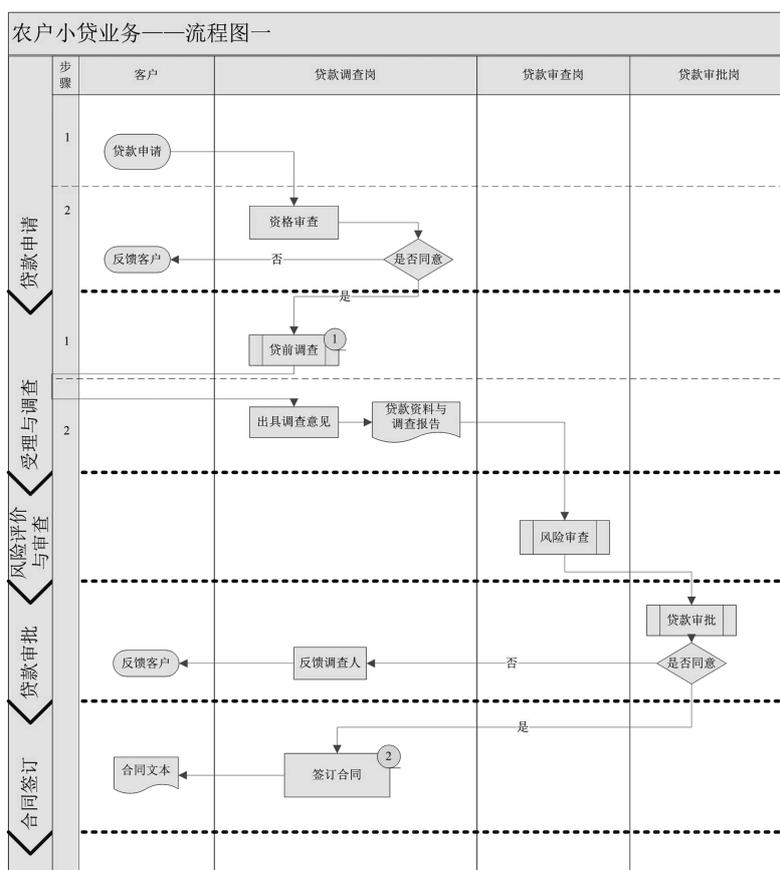
#### 3. 适用对象

借款人须为本行经营地域范围内年满 18 周岁具有完全民事行为能力的中国公民，品行及信用状况良好。具有贷款所在地常住户口，在农村拥有固定的住所或从事农业相关生产经营。

#### 4. 业务流程

本业务操作流程包括贷款申请、受理与调查、风险评估与审查、贷款审批、合同签订、贷款发放、贷款支付、

贷后管理和贷款回收与处置九个阶段。流程的输入为收到借款人的申请，流程的输出为提供农户小贷业务服务。具体的流程描述与控制要求见下表。



### 5. 经典案例

我行市场部营销人员到登封市君昭乡范堂村开展金融宣传活动。活动当天我行主要对农户贷政策进行了详细讲解，同时也对农户的所提出的问题进行了答疑。全天共计

接待香菇种植基地分包农户 30 余人，在宣传的同时，我行针对有资金需求的分包农户进行了统计，并现场收集资料，当天共计收集有贷款意向的分包农户 13 户，除 1 户因个人原因退贷，2 户因个人征信问题退贷之外，其余 9 户全部完成授信，总授信金额 57 万元，户均授信金额 6.33 万元，及时解决了农户的资金需求，也为君昭乡香菇种植扶贫项目提供了金融扶持。针对香菇种植扶贫项目分包农户进行了信贷产品优化创新，由原来的一年期改为三年到期还本的还款方式，减少每年的还款续贷环节增加了农户的资金利用率，也得到了农户的一致好评，为我行更好的服务三农又奠定了良好的基础。切实做到提高金融服务，上门服务，节约了农户的时间，让农户足不出户的获得资金支持。

#### 6. 开办机构

登封齐鲁村镇银行及登封齐鲁村镇银行卢店支行

### 二十六、郑州珠江村镇银行

#### 珠江一家亲贷款

##### 1. 产品简介

珠江一家亲是指借款人为满足家庭装修、教育、医疗、美容、旅游、日常消费等符合国家法律法规规定的合法消费用途、借款人生产经营使用，以家庭为单位核定贷款额度，并由借款人三代以内直系亲属或旁系血亲关系成员提供担保的贷款。

##### 2. 产品特色

贷款金额高：200 万以内。

贷款期限长：贷款期限可长达 3 年。

利率：月息 7.5‰—8.5‰。

还款方式灵活：可采用按月付息，到期还本或按月等额还款。

担保方式简便：借款人三代内直系或旁系血亲关系成员担保，例如父母。子女、兄弟姐妹等，年龄在 18 周岁（含）以上 60 周岁（含）以下。

产品优势及特点：随借随还，按天计息，专属定制，灵活快捷。

贷款用途多：申请用途广泛，可用于生产经营，也可用于家庭消费，用途合法即可。

### 3. 适用对象

面向郑州市管城区农户商户、居民或者其他具有民事行为能力自然人。

### 4. 业务流程

所需材料简单：身份证、户口本、结婚证以及相关收入及资产情况资料。

审批时效快：3 个工作日即可放款。

### 5. 开办机构

郑州珠江村镇银行

## 二十七、新郑银村镇银行

### （一）亲情（惠农）贷

#### 1. 产品简介

亲情（惠农）贷款简称“亲情贷”，是指向以单个家庭为单位发放用于农村个体经营、农村基础设施建设活动

及家庭消费行为所需的资金。

## 2. 产品特点

手续简便，利率低，放款快，家庭成员担保即可。贷款金额最高 10 万元，原则上月利率不低于 4.47‰，授信期限最长 3 年，一次授信，循环使用。

## 3. 适用对象

在我行经营区域内的农户和非农户，且有固定的居住场所、经营场所或工作单位。从事个体经营的，经营期限在一年以上。

## 4. 业务流程

申请受理→贷前调查→贷款审查→贷款审批→合同签署→放款。

## 5. 开办机构

总行普惠金融部

## (二) 易融通

### 1. 产品简介

易融通业务包括预付款融资业务、商业承兑汇票质押业务、订单融资业务等。

### 2. 产品特点

围绕大型优质企业供应链的上下游中小企业拓展业务，在确保有真实贸易背景的前提下，满足供应链上下游中小企业的贷款需求。

### 3. 适用对象

向上游厂商支付采购款的贸易买方、大型优质企业供应链的上下游中小企业、在贸易订单项下有原材料采购、组织生产、货物运输等资金需求的卖方。

#### 4. 业务流程

申请受理→贷前调查→贷款审查→贷款审批→合同签署→放款。

#### 5. 开办机构

总行普惠金融部

### 二十八、巩义浦发村镇银行

#### (一) 亲情快贷

##### 1. 产品简介：

小微企业、农户、个体工商户生产经营过程资金有需求，担保不好找，自己的直系亲属（有固定工作）进行担保，申请贷款。

##### 2. 产品特点：

由其直系亲属（父母、子女、兄弟姐妹等）作为担保，手续简单，审批效率高。

##### 3. 适用对象：

小微企业、农户、个体工商户。

##### 4. 业务流程：

有意向客户提供基础资料向我行申请，客户经理、风险部审核符合贷款条件进行放款操作。

##### 5. 产品案例：

段某，经营一家小型铜丝加工厂，因备货需要资金 25 万元，单暂时没有特别有效的抵押物，也不想找亲戚朋友担保，经了解其有一儿子，经营一家生意较好的培训机构，调查后符合我行担保条件，因此由其儿子担保（亲情贷），我们为其发放 25 万元的个人经营性贷款。

#### 6. 开办网点：

巩义浦发村镇银行营业部

#### (二) “金易贷”——手机循环贷

##### 1. 产品简介：

根据巩义市公务员的公积金缴存情况以及在我行代发工资情况给予一定的消费备付资金，可用于房屋装修、家电购置、购车、旅游等日常消费。

##### 2. 产品特点：

通过信贷审核，可将此笔资金通过手机循环贷发放，手机银行操作，期限额度内，随借随还，还款方式可以为等额本金或等额本息，用多少还多少，暂不使用部分不扣利息。

##### 3. 适用对象：

缴存公积金的公务员及有固定收入的工薪阶层。

##### 4. 业务流程：

有意向客户向我行申请，客户经理、风险部审核符合贷款条件放款后，客户开通手机银行——在手机贷上进行操作即可。

##### 5. 产品案例：

李师傅，2019.5.1 在我行办理一笔一年期“金易贷”10万元，采用手机循环贷的方式，5.10 因家里装修需要用8万元，6.30 夫妻双方发过工资后，还15000元，计息方式：只收8万元（5.1—6.30）之间的利息，之后按剩余本金65000，看具体使用天数收取利息。

##### 6. 开办机构：

巩义浦发村镇银行营业部网点

### （三）房抵快贷

#### 1. 产品简介：

小微企业、农户、个体工商户生产经营过程资金有需求，担保不好找，自己的房产进行抵押，申请贷款。

#### 2. 产品特点：

由房产抵押，手续简单，审批效率高。

#### 3. 适用对象：

借款人有经营实体，且年龄在 65 岁以下，以个人（家人、朋友）房产（房龄不超过 30 年）作为抵押用于经营，抵押率不超 70%。

#### 4. 业务流程：

开通绿色审批通道，加快审批流程，积极与房管局、不动产局预约推进，除抵押期外，资料齐全可 3 个工作日内放款。

#### 5. 产品案例：

高先生，做批发零售生意，因资金紧张，以名下房屋为抵押，向我行申请“房抵快贷”60 万元，年利率 5.84%，期限一年，按月付息，到期一次还本，每月利息 2920 元。因其资料齐全，房产抵押到审批完成共 5 个工作日内放款。

#### 6. 开办网点：

巩义浦发村镇银行营业部

### （四）随薪贷

#### 1. 产品简介：

巩义浦发村镇银行以信用或保证方式向资信良好的个人优质客户发放的，以个人稳定的薪资收入作为还款保障

的，用于满足消费需求的人民币贷款。

2. 产品特点：

在原有利率水平上下浮 10%，疫情期间执行年利率 6.72%，额度在 50 万以内，信用或保证担保。

3. 适用对象：

我行代发客户或有稳定收入人群。

4. 业务流程：

有意向客户提供基础资料向我行申请，我行开通绿色通道，加快审批流程，资料齐全可 2 个工作日内放款

5. 产品案例：

王小强，2019.6.3 日在我行办理一笔三年期“随薪贷”10 万元，用于购车，采用等额本息的还款方式，每个月还款约等于 3000 元左右，三年后全部结清。

6. 开办网点：

巩义浦发村镇银行营业部

## 二十九、济源齐鲁村镇银行

### （一）生态宜居住房贷款

1. 产品简介

“生态宜居”住房贷款（简称“生态宜居”）是指我行向在农村范围内参与农村新居建设工程的自然人发放用于购建住房的贷款。

2. 产品特点

快速灵活，符合要求，资料齐全后一周内放款；还款方式多样化，降低了客户的违约风险和融资成本。优质的服务，从头到尾都有客户经理提供专业的指导意见，节约

客户时间，降低成本。

### 3. 办理流程

申请受理→贷前调查→贷款审查→贷款审批→合同签署→放款。

## (二) 光伏贷贷款

### 1. 产品简介

“个人—光伏贷”业务是指向符合条件的借款人发放的用于支持其投资安装分布式光伏发电设备且以售电收入作为主要还款来源的中长期个人贷款。

### 2. 产品特点

快速灵活，符合要求，资料齐全后一周内放款；还款方式多样化，降低了客户的违约风险和融资成本。优质的服务，从头到尾都有客户经理提供专业的指导意见，节约客户时间，降低成本。

### 3. 办理流程

申请受理→贷前调查→贷款审查→贷款审批→合同签署→放款。

## 一、中原农险

### (一)“脱贫路上零风险”一揽子综合保险

#### 1. 产品简介

利用保险功能化解贫困农户脱贫过程中面临的各类风险，针对建档立卡贫困户、带贫农业合作社和龙头企业等设计开发农业保险、补充医疗保险、意外健康保险、农业基础设施保险、农房保险、贷款保证保险等涵盖生产和生活风险保障的一揽子保险方案，兜底自然灾害、疾病、意外、缺乏抵押担保等主要风险和困难，为脱贫致富提供全方位风险解决方案。各地政府也可结合县域扶贫重点，点菜式选取个性化保障方案。

#### 2. 产品特点

该方案具有五大特点：一是目标明确，以贫困人口收入稳定、摆脱贫困为最终目标。二是针对性强，直击导致贫困和再次返贫发生的因病、因灾和意外伤害三大主因。三是措施简便，责任范围内的事故发生后可直接获得经济补偿。四是效果明显，解决产业扶贫所面临的各类风险，解除贫困人口投资生产的后顾之忧，激发他们的创业热情，让他们在脱贫致富的路上安于创业、敢于创业、勇于创业。五是非赢利性，承诺在该项目上不追求利润，自觉履行国企责任，强化使命担当。

#### 3. 适用对象

建档立卡贫困户及产业扶贫项目。

#### 4. 业务流程

先与地方政府签订全面战略合作协议，确定扶贫综合方案具体内容，由政府提供建档立卡贫困户具体情况，包

含贫困户家庭成员姓名、年龄、种植面积、房屋等内容，中原农险根据贫困户开展承保险标，政府出资后出单完成承保。

### 5. 典型案例

2016年3月，中原农险积极主动与兰考县政府合作，开展了“脱贫路上零风险”一揽子保险扶贫方案，项目覆盖了兰考县23275户贫困家庭中的77447贫困人口，保障范围涉及贫困户和带动脱贫龙头企业中生产生活领域的财产、人身、种植作物、农业设施、贷款担保等一揽子保险方案。

“脱贫路上零风险”项目，取得了良好的社会效应和社会口碑。兰考试点后，辐射带动效应明显，该项目又在河南省新县、光山县、汝州市、封丘县等多个贫困县复制和推广。“脱贫路上零风险”项目是探索“保险+扶贫”整县推进一揽子综合模式的生动实践，对保险服务农业现代化建设、充分发挥保险经济补偿功能、创新社会管理和保障改善民生具有重要意义。

### 6. 开办机构

中原农险河南省各分支机构

#### (二)“政银担保”“政银保”——融资担保保险

##### 1. 产品简介

(1)“政银担保”模式。围绕产业振兴和农业供给侧改革，以财政支农资金为引导，以担保和保险为杠杆，吸引金融资本投入，形成政府、担保、中原农险、合作银行共同参与的支农惠农服务平台，实现“资源共享，风险共担，发挥优势，合作共赢”的业务合作模式。通过灵活多

样的融资产品，帮助新型农业经营主体获得银行低成本资金支持。

(2) “政银保”扶贫小额信贷模式。按照“政银联动、风险共担、多方参与、合作共赢”原则，建立“政府风险补偿金+银行+保险”三方风险共担机制，对贫困户扶贫小额贷款实际发生的风险，由县级风险补偿金、保险机构和银行分别按照30%、60%、10%的比例分担；对带贫企业扶贫小额贷款实际发生的风险，由县级风险补偿金、保险机构和银行分别按照30%、50%、20%的比例分担。

#### 2. 产品特点

缓解涉农无法质押、无法担保的问题，加快贫困户脱贫增收致富步伐。提升产业“造血”功能。针对种养大户、涉农龙头企业等新型农业经营主体在生产或扩大再生产过程中遇到的“融资难、融资贵”等问题，有效降低涉农贷款融资成本，提高了贷款的可获得性。

#### 3. 适用对象

贷款对象：信用良好的建档立卡贫困户和带贫效果明显的新型农业经营主体及新型农业经营主体等各类主体。

#### 4. 业务流程

地方政府、银行和担保等参与主体签订专项合作协议，政府筹措财政资金设立风险补偿金，银行按照发放的贷款总额不超过风险补偿金实际账户余额的10倍发放贷款。中原农险负责对借款主体提供贷款保证保险增信保障。

#### 5. 典型案例

2015—2017年，我公司累计帮助兰考某食用菌种植

专业合作社获得银行低息贷款 300 万元，在该资金的支持下，兰考某食用菌种植专业合作社扩大食用菌种植面积 200 余亩，年产值达到 450 多万元，常年雇佣务工人员 300 多人次，带动附近村庄 60 多户贫困户走上致富道路。上蔡县某家庭农场在 2017 年，通过我公司与上蔡县政府合作的金融扶贫合作方案，获得银行贷款 200 万元，该资金有效解决了经营中急需的流动资金，实现当年投入、当年见效，不仅实现自身经营的突出发展，同时为签约的建档立卡贫困户 40 户实现创收，为在农场务工的 130 名村民带来约 54.6 万元的工资性收入，实现经营效益与带动脱贫的双赢。

自 2016 年起，中原农险先后与 33 个县区建立“政银保”三位一体、49 个县区建立“政银保担”四位一体、24 个县区建立“政、银、保、担、投”五位一体联动支农新机制，累计帮助企业获得银行授信 49 亿元，贷款保证保险业务在河南省 15 个地市（除济源、焦作和鹤壁）、63 个县（区）开办，为 6083 家贫困人口、带贫企业、新型农业经营主体提供 17.09 亿元贷款增信保障，公司累计承担责任金额 7.79 亿元。

#### 6. 开办机构

中原农险河南省各分支机构

（三）“普惠保、补充保、兜底保”——吉祥三保综合补充医疗保险

##### 1. 产品简介

针对新农合、大病保险等不能完全覆盖的医疗费用，开发适用于农村贫困人群及普通农民的短期团体健康保

险，通过“补充保”“普惠保”和“兜底保”三种保险方案，使贫困人口医疗费支出大幅降低，普通人群医疗费负担得到有效缓解。

(1) 疾病住院补充医疗保险：参保群众因疾病在社会基本医疗保险定点医疗机构住院就医所支出的、符合社会基本医疗保险统筹基金规定范围的合理医疗费用，保险公司对被保险人已从社会基本医疗保险、大病保险、大病补充保险获得补偿后的余额部分按照保单约定进行赔付。

(2) 重大疾病保险：参保群众遭遇意外伤害并意外伤害造成罹患合同约定的重大疾病中的一种或多种，或者合同约定的等待期后首次发病并经专科医生确诊为罹患合同所约定的重大疾病中的一种或多种，保险公司在保险额度内予以赔付。

(3) 住院自费医疗费用：对于特别困难的家庭，对于其住院治疗支出的必要且合理的不属于当地基本医疗保险主管部门规定可报销的各项医疗费用，保险公司按照合同约定也可进行赔偿。

## 2. 产品特点

(1) 精准定位。方案针对不同群体采取量身定制方案，对于不同地区采取差异化精准费率，切实解决农村医疗难题。

(2) 保障全面。通过保险产品相互组合，使农户面临的生产、生活、意外、疾病、门诊、住院等可能风险得到有效解决。

(3) 保费低廉。通过保险产品责任相互补充，实现了保费的大幅降低，补充医疗保险保费人均在 50 元左右，

保险金额可达到 20 万元，切实做到小投入大回报。

(4) 理赔便捷。通过一站式理赔系统即时结算，实现了参保群众出院结算即时理赔，不用垫付资金，不用提供票据，实实在在为群众提供便利。

### 3. 适用对象

(1) 补充保：适用于建档立卡贫困户和贫困边缘户的普通保障。

(2) 兜底保：适用于有兜底保障需求的建档立卡贫困户。

(3) 普惠保：适用于非贫困普通群众。

### 4. 业务流程

公司首先与政府确定保障对象，根据有关需求定制保险方案；其次根据参保人群不同，确定参保户数，提供参保人员清单，制定精准化保险费率；最后政府相关部门组织投保签单，公司出具保险凭证。

### 5. 典型案例

#### (1) 焦作兜底健康保险

根据焦作市“两定制一兜底”健康扶贫模式要求，自 2018 年 1 月 1 日起中原农险在焦作市武陟、博爱两个县承保贫困人口兜底保险，由市县两级财政根据确定建档立卡贫困户人数，由财政建立医疗兜底基金，基金转移支付到公司账户，根据签订协议有关内容进行费用报销。保险期间结束后进行统筹核算，保险公司只收取部分管理费，保费实行多退少补，年度内超额报销由财政进行补充，未报销完余额抵顶下一年保费。经不完全测算，兜底保险可使贫困人口的医疗报销水提升 7%—10%。

### (2) 新乡补充健康保险

自 2017 年起，中原农险参与承办新乡市全辖贫困人口一揽子保险项目，为贫困人口提供了医疗补充保险、意外伤害保险等保险服务，2017 年至今仅补充医疗保险就承保 22.21 万人次，赔付 4.40 万人次，赔款金额 4313 万元。2017 年 5 月 8 日，国务院总理李克强冒雨来到封丘县李庄镇李庄村探望 67 岁患病贫困户杨某，了解杨某生活情况，杨某拿出中原农险已经为其赔付过的医疗费用报销单据，夸赞党和政府的好政策，感谢政府给其买了保险，解决了医疗费用问题。

### (3) 光山全民医疗健康保险

2017 年公司与光山县政府合作开展医疗补充救助保险，保费每人 50 元。普通农民自交 35 元，县财政补 15 元；贫困人口（含城乡低保、五保、政府兜底人员）保费 50 元由政府全部承担。医疗费用报销标准为：普通参保新农合的农民因病住院发生的合理医疗费用，经新农合、大病补充保险、困难群众大病补充保险报后，剩余合理合规医疗费 6000 元以上的部分按照 100 比例报销，对建档立卡贫困户 6000 元以下再按照 50% 比例报销。2017 年健康险承保人数为 61.5 万人，赔付金额 4016.02 万元；2018 年健康险承保人数为 78.64 万人，赔付金额 4604.26 万元；2019 年健康险承保人数为 74.36 万人，赔付金额 3756.98 万元。光山健康医疗保险是全省“健康扶贫”的亮点工程，将光山县因病患者人均报销比例提高了 20% 左右，极大的解决和化解了光山县因病致贫、返贫的根本性问题。这一惠民政策受到人民日报、人民网、中国保险

报、河南日报、河南电视台等多家媒体报道。

#### 6. 开办机构

中原农险河南省各分支机构

#### (四) 防贫综合保险

##### 1. 产品简介

防贫综合保险重点解决贫困边缘的农村低收入户和人均收入不高不稳的脱贫户两类临贫易贫特殊人群，因自然灾害、意外事故、医疗费用等问题导致收入降低，再次返贫的问题。防贫综合保险设置自然灾害救助、意外事故救助、医疗救助、家庭财产损失救助、收入损失救助、危房改造救助以及教育救助等7项保障内容，全方位覆盖致贫灾因，政府可根据防贫工作难点和要点采取选择投保或全部投保。业务开办时，防贫对象按照防贫预警线实施监测框定，按照政府确定的投保比例，采取统保方式，应保尽保。

##### (1) 自然灾害救助

在保险期间内，由于发生气象部门发布的各类自然灾害，以及其他经政府与保险人约定承保的自然灾害，导致防贫救助对象人身伤亡或饮食、饮水、被服短缺，或者住房、基本生产物资损毁，基本生活暂时出现严重困难，中原农险按照预先设定的标准，负责赔偿人身伤亡救助金和医疗费用，基本生活费用补贴。

##### (2) 意外事故救助

在保险期间内，由于发生意外事故导致防贫救助对象人身伤亡或基本生活困难，无法找到责任人或者责任人无力赔偿，中原农险按照预先设定的标准，负责赔偿人身伤

亡救助金和医疗费用和基本生活费用补贴。

### (3) 医疗救助

在保险期间内，救助对象罹患疾病，对符合当地政策范围内的住院医疗费用，在扣除基本医疗保险、城乡居民大病保险以及各类补充医疗保险、商业保险报销后的救助对象个人自付部分，中原农险按照设定的标准负责赔偿。

### (4) 家庭财产损失救助

在保险期间内，由于承保区域内发生自然灾害或意外事故导致救助对象的家庭财产遭受损失的，政府依据国家或地方有关法律法规发放或支付的家庭财产损失救助金和临时安置费用补贴，由中原农险按照约定的标准负责赔偿。

### (5) 收入损失救助

在保险期间内，救助对象因遭受自然灾害和意外事故，导致家庭实际收入减少且低于保单载明的精准扶贫、精准防贫项目收入损失补偿标准的，对救助对象实际收入与当地精准扶贫或精准防贫项目收入损失补偿标准的差额，中原农险在约定的标准内予以赔偿。

### (6) 危房改造费用救助

在保险期间内，被保险人的救助对象居住、使用的住房经政府指定有关专业技术部门鉴定为 C、D 级危房且符合保单签发地危房改造条件，但在保险期间内未纳入当地拆迁补偿计划，也未列入政府部门危房补助计划的，中原农险按照约定的赔偿标准承担赔偿责任。

### (7) 教育救助

在保险期间内，救助对象因家庭变故等意外原因导致

无力支付的学费，住宿费、教科书费等基本费用而影响正常学业的，政府依据国家或地方有关法律规定确定发放或支付救助费用的，中原农险按照约定的标准承担教育救助保险金的赔偿责任。

## 2. 产品特点

(1) 目标明确。紧密围绕因灾、因病、因学等致贫返贫关键因素，靶向对准处于贫困边缘的农村低收入户和人均收入不高不稳的脱贫户两类临贫易贫特殊人群。

(2) 产品全面灵活。分项设计保险责任，提高产品的适应性，政府可根据防贫工作难点和要点采取选择投保或全部投保。

(3) 费率低易调整。多维度的费率体系也兼顾了保险公司稳健经营和政府财政压力的关系。

(4) 指数设置易理赔。防贫对象按照防贫预警线实施监测框定，按照政府确定的投保比例，采取统保方式。理赔时根据当地脱贫收入线确定。

## 3. 适用对象

处于贫困边缘的非贫困户和已脱贫户中易返贫户以及其他经投保人与保险人约定承保的人口。

## 4. 业务流程

公司主动对接县域地方政府，结合其防贫工作重点和难点，设计精准防贫保障方案，通过类基金形式或传统保险形式承办业务。

## 5. 典型案例

2020年，公司已先后在新乡经济技术开发区、漯河市城乡一体化示范区和禹州市内建档立卡贫困户、边缘户

以及存在致贫风险高的“四类重点人群”，即：低保户、分散供养特困户、重度残疾人户和大病户。按照以上人群10%的比例办理了政府防贫救助保险，为因病、因灾和因学导致返贫提供兜底式保障。通过公司的精准防贫方案，最大限度发挥保险的经济补偿和辅助社会管理功能，为政府防贫工作提供有力支持，预防和化解社会矛盾，积极发挥保障功能。

## 6. 开办机构

中原农险河南省各分支机构

### (五)“保险+就业”——河南省中央财政农作物种植保险

#### 1. 产品简介

以河南省中央财政或地方财政农作物保险为依托，为农户提供风险保障，全面提升农户抗击自然灾害能力，稳定农业经营主体。主要品种涵盖小麦、水稻、大豆、花生等农作物，保费构成为各级财政补贴占80%，农户自费保费占20%。根据农业保险操作需要，在农村向建档立卡贫困户提供公益岗位（助理协保员和宣传员），促进贫困家庭稳定增收，实现了贫困人口家门口稳定就业。

#### 2. 产品特点

涵盖主要自然灾害保障范围，实现农户风险的有效转移。通过保险与扶贫的精准对接，有效解决农村保险服务能力不足难题，实现了保险参与脱贫攻坚的精准化。

#### 3. 适用对象

适用于从事小麦、水稻、大豆、花生等种植生产的农户、种植大户、新型经营主体等。

#### 4. 业务流程

散户或新型经营主体申请投保，填制投保单，经公司审核后，办理相应的承保手续，出具保险单（保险凭证），提供保险服务。

#### 5. 典型案例

2017年公司在息县开展“保险+就业”农业保险操作模式，实现了全县种植户的种植风险转移，提升了农户种粮积极性。当年度公司在全县提供公益岗位9154个，并通过岗位培训和工作锻炼，提高了贫困人口参与生产、脱贫致富的能力和信心，实现稳农增收。“保险+就业”的模式在先后全省54个县区复制推广，为农户提供了361.92亿元的风险保障。直接带动全省13.06万人贫困群众达到脱贫标准，有利的助推当地脱贫攻坚工作。

#### 6. 开办机构

中原农险河南省各分支机构

##### （六）特色农产品类“草畜保”“林果保”“蔬菜保”

##### 1. 产品简介

针对河南省优质小麦、花生、草畜、林果、蔬菜、花木、茶叶、食用菌、中药材、水产品等十大优势特色产业中的种植风险、市场风险，公司开发设计了“草畜保”“林果保”“蔬菜保”等系列特色农产品保险方案，专门为农业特色产业发展提供风险保障。

##### 2. 产品特色

（1）多层次风险保障产品供给体系，产品涵盖种养基础保险、价格保险、收入保险、天气指数保险，能满足不同风险保障需求的各类经营主体。

(2) 针对性强、适用性广，能满足不同层次生产力水平的各类经营主体基本需求。

(3) 方便灵活，该险种是由系列产品组合而成，保费保额相对固化，与农户的需求匹配度很高，非常便于基层政府或者相关协办人员进行推广。

### 3. 适用对象

特色农产品种养户。

### 4. 业务流程

商业性的只要存在保险标的且符合保险公司条款规定就可以投保，经审核后缴费出单；地方政策性的需要地方政府出台相关文件，符合文件要求的农户均可以投保，验标后缴费出单。

### 5. 典型案例

#### (1) 青贮玉米倒伏保险

围绕省委省政府推进乡村产业兴旺的有关要求，以助推粮经饲结构优化为切入点，选取平原农区粮改饲重点县上蔡县和永城市开展此次试点，针对农户青贮玉米种植中最突出的倒伏风险，量身定做倒伏保险产品，创新设计轻度倒伏和重度倒伏不同赔偿标准，简化定损方式，每亩保费仅 10.5 元，受到青贮玉米种植户一致好评。其中，上蔡县芦岗镇祥盛养殖专业合作社为自己种植的 746 亩青贮玉米因大风产生倒伏，共获得赔款 22.4 万元，极大减轻了因自然灾害产生的亏损。

#### (2) 优质果蔬价格保险

随着农业现代化水平的提高，专业大户、家庭农场、专业合作社等新型经营主体逐渐成为农业生产的主力军，

专业化、规模化的生产方式增加了他们对价格风险的厌恶程度。价低伤农、价高伤民，农产品价格的剧烈波动势必影响经营主体生产的积极性和收入稳定，进而影响农业供给侧结构性改革的推进和农业的转型升级。为了实现农户的预期收益稳定，增强农户抵御自然灾害和市场价格波动风险的能力，解除农户的后顾之忧，助力我省农业“四优四化”改革目标的实现，开发了辣椒、大蒜、苹果、石榴等一系列优质果蔬价格保险产品，将传统的生产风险保障向市场风险保障延伸。先后在商丘柘城、开封杞县、郑州等地推广，当收获期价格低于约定保障价格时，按照保险合同约定进行赔偿。2019年在郑州开展的石榴、苹果和桃价格保险累计支付赔款630.91万元。

### （3）小龙虾天气指数保险

2019年小龙虾养殖天气指数保险在信阳市罗山县落地。小龙虾养殖天气指数保险保障低温、高温和溃塘三种风险，根据保险条款，当低温、高温天气累计超过一定指数，或溃塘、漫塘达到相应的面积和时长，保险公司按照约定的比例进行赔付。2019年罗山县共投保9.06万亩小龙虾，涉及20个乡镇（街道），覆盖3900余户。2019年罗山县遭遇30年不遇的连续高温少雨天气，共计赔款金额为802万元，最大程度减轻养殖户的损失，提振小龙虾养殖户的养殖信心。

## 6. 开办机构

中原农险河南省各分支机构

### （七）优势特色农业全产业链综合保险

#### 1. 产品简介

优势特色农业全产业链综合保险为 2018 年农业农村部金融支农创新项目，主要针对优质小麦、优质茶叶、优质苹果等优质特色农业开展的全产业链综合保险。围绕优质特色农业全产业链中的关键环节和领域，在生产环节提供种植保险、气象指数保险或收入保险；在融资环节，提供农业贷款保证保险产品；在产品质量方面，提供产品质量保证保险，确保产品质量安全。优先扶持参与订单农业的农民专业合作社等新型农业经营主体，旨在通过扶持新型农业经营主体带动优势特色农业产业转型发展。

## 2. 产品特点

(1) 金融服务贯穿农业产业链条，抓住生产风险、融资支持、产品质量保证三个产业发展主要痛点、难点，构建以“生产风险保障+产品质量保证”为主的金融服务框架，保障农产品质量安全。

(2) 推动农产品质量安全体系建设进程。通过创新金融支持机制，有序引导社会力量和资本投入，管好农产品生产源头、产中、产后，可以推动标准化生产进程，加快农产品质量安全体系建设。

(3) 加快优势特色农业品牌树立。通过为“名、优、特”产品戴上产品质量保险的“安全帽”、“信誉帽”，将推进农业资源优势转化为产业优势、品牌优势，用品牌推动农业高质量发展。

## 3. 适用对象

优质特色农业种养户及生产加工企业。

## 4. 业务流程

符合政策试点范围内的特色农业种养户及生产加工企

业均可以投保，验标后直接可以进行缴费出单。

#### 5. 典型案例

2019年为优质专用小麦、优质茶叶和优质苹果产业链中的新型农业经营主体面临的产前、产中和产后提供贯穿农业产业链条的金融支持，带动整个优势特色农业全产业链条的健康持续发展，为农产品质量安全保驾护航。其中，为信阳茶叶、三门峡苹果和商丘强筋小麦分别提供茶叶种植保险（含低温气象指数保险）、苹果风雹冻保险和小麦收入保险，实现为0.5万亩茶叶、0.5万亩苹果和17.8万亩强筋小麦提供种植或者收入风险保障超2亿元，确保优质特色农业生产风险可控。优势特色产业生产基地提供农产品质量保证保险，间接推动试点主体开展无公害、绿色食品、有机食品认证，引导试点主体在农业生产中合理使用农业化学投入品，降低农业生产成本，减少环节污染，保护环境，改善基地农业生态环境，促进基地生产标准化建设，大力培育知名农产品品牌。

#### 6. 开办机构

中原农险试点区域分支机构

（八）生猪稳产保供综合服务——“四体一保”融合发展模式

##### 1. 产品简介

“四体一保”是指产业融合体系、金融服务体系、风险控制体系、信用培育体系和保险精准保障。“四体一保”畜牧产业融合发展模式中的是指：围绕乡村振兴和产业发展，以畜牧产业链上下游企业为基础，以重庆农畜产品交易平台为中心，以产业链金融为支撑，以现代物流为依

托，以产业链保险为保障，整合政府、企业、金融机构、市场各方资源，线上线下结合，通力打造畜牧业良性发展的创新模式。

## 2. 产品特点

(1) 促进产业融合。以畜牧产业链上下游企业为基础，以第三方交易平台为依托，以产业链金融服务为支撑，以产业链保险为保障，整合政府、企业、金融机构、市场各方资源，线上线下结合，通力打造一二三产业融合发展体系。

(2) 增信促融资。围绕解决畜牧企业融资难题，中原农险在金融机构和畜牧企业之间，架起资金融通的桥梁，打造金融机构敢贷、愿贷，畜牧企业能贷、能还、能持续的金融服务体系，联合金融机构为产业提供授信资金。

(3) 防范系统风险。联合交易平台、金融机构、现代物流、监管机构，共同对畜牧企业的融资风险进行有效识别、持续跟踪、防范化解，建立风险控制体系。

(4) 提升信用培育。通过银行征信、专家评审、保险风控、平台数据的综合评价，有效解决畜牧企业信用风险，实现畜牧产业信用提升。

(5) 精准保险保障。围绕畜牧产业链条，在原有保险产品的基础上，持续开发畜牧产业链保险，强化保险保障能力，提高企业畜禽养殖抵抗风险能力，推动畜牧业健康稳定发展。

## 3. 适用对象

生猪产业链全部经营组织。

## 4. 业务流程

由政府推荐相关养殖户购买农业保险，实现经营风险转移；公司把有贷款需求养殖户推荐给合作银行，银行进行授信放款；养殖户生猪出栏后由我公司推荐合作平台进行线上交易，有效解决养殖户的销路和价格难题。

#### 5. 典型案例

2019年7月9日，河南首个“四体一保”畜牧产业融合服务项目在襄城县试点开展，生猪养殖产业从融资、交易、运输到保险保障有了“一条龙”融合服务新模式。生猪线上交易全国第一单、活体运输保险全国第一单均在仪式上成功签约。“四体一保”融合服务新模式将进一步化解该试点生猪产业养殖风险，拓宽销售渠道，推动生猪产业获得更大的规模化发展优势和价格优势。一是振兴生猪产业，利用保险化解生猪产业生产、市场、质量、融资、贸易等风险，改善防疫条件，形成新模式，提供资金等发展动能。二是解决生猪养殖企业融资难题，为企业提供合适利率贷款，提供资金闭环运行的风险控制措施，培养其信用体系。同时，拓宽其销售渠道，提升交易价格和企业产能。三是打造生猪产业融合体系，实行线上、线下相结合，产前、产中、产后相衔接。四是形成全国生猪现货价格，卖猪与买猪线上交易，大批量线上交易后形成价格，为生猪期货交易打基础。

#### 6. 开办机构

中原农险河南省各分支机构

#### (九) 活体抵押贷款+牲畜死亡率保险

##### 1. 产品简介

资产难以实现有效抵押、融资难问题一直困扰着现代

化畜牧业的发展。对畜牧养殖业来说，其资产主要沉淀在活畜上。这些资产由于市场价格波动和疫病生产风险，难以作为抵押物，养殖户又很难找到其他抵押物或者符合银行要求的担保单位，不能满足抵押贷款条件。为此，中原农险申请了农业农村部金融支农创新项目“活体抵押贷款+牲畜死亡率保险”。“活畜抵押贷款”是商业银行专为牲畜饲养企业“量身定做”的贷款新产品，养殖企业用饲养的活体牲畜作为抵押，取得信贷资金；“牲畜死亡率保险”是保险公司为活体抵押的牲畜提供保险保障，解决了活体抵押物贷款风险的不可控问题。该项目解决了畜牧业经营主体发展面临的“融资难、融资贵”服务难题，使投保养殖户更快更优惠的获得信贷资金支持，扩大资源整合，有助于规模化养殖户的稳健发展。

## 2. 产品特点

(1) 死亡率保险低费率、高保障。死亡率保险具有“低频率、高损失”的特征，由于保险风险的频率大幅度下降，新产品定价仅是传统费率的一半、甚至三分之一以下的水平。

(2) 查勘理赔效率更高，道德风险更低。该产品针对一定时期内一次事故造成的标的死亡损失提供风险保障，使得查勘次数极大降低，定损过程清晰明确，同时在这一过程中养殖户发生道德风险的可能性也将极大降低，有利于提高查勘理赔效率，降低查勘定损的管理费用。

(3) 金融服务模式——活畜抵押贷款。贷款需求农户或企业在投保牲畜死亡率保险后，通过“保险+银行”联动，商业银行专为牲畜饲养农户或企业的开展“活体抵

押”贷款，解决了活体抵押物贷款风险的不可控问题。

### 3. 适用对象

从事规模化肉牛、肉羊养殖的农民、农业生产经营组织。

### 4. 业务流程

政府农牧业部门负责确定开展项目的规模养殖户的认定，保险公司负责实地核验投保标的，准确核实投保数量，及时办理承保手续。贷款银行根据规模养殖经营主体的贷款需求和保险公司提供的牲畜死亡率保险，发放活体抵押贷款资金。

### 5. 典型案例

2020年中原农险内蒙古分公司和农业银行巴彦淖尔市分行分别为内蒙古某牧业有限公司活体肉牛提供了439万元的风险保障和200万元的经营贷款，成功形成了风险保障和融资闭环资产难以实现有效抵押、融资难问题一直困扰着现代化畜牧业的发展。在承保过程中，中原农险内蒙古分公司还应用“牛脸识别”技术进行标的识别，提供精准承保服务，并依托活体质押和科技应用，对肉生活体实行动态监控，与农业银行形成了共同的风险防范机制，建立了“活体抵押贷款+牲畜死亡率保险+动态监控+质押担保”的全方位保障模式，解决了养殖企业在缺乏传统抵押担保物情况下“融资难、融资贵”问题，打破了“家有万贯、带毛不算”的传统思维，使“死”资产变成“活”的抵押物，是破解养殖企业融资困局的新尝试，对于激发金融活力、更好地服务乡村振兴具有重要的现实意义。

## 6. 开办机构

中原农险内蒙古分公司

### (十) 柞蚕养殖保险

#### 1. 产品简介

鲁山县政府为有效化解柞蚕养殖中重大自然灾害和病虫害造成的蚕业生产风险，切实有效的帮助农户降低损失，解决蚕农养殖的后顾之忧，帮助山区群众脱贫致富，促进当地柞蚕养殖行业持续健康发展，鲁山县政府提出柞蚕保险需求，中原农险履行国有企业职责，因地制宜的研究符合鲁山柞蚕养殖的保险产品，为柞蚕养殖保驾护航。

#### 2. 产品特点

(1) 保险期限长：对柞蚕养殖过程中小蚕期、大蚕期、茧期不同养殖环节风险进行保障。

(2) 保险责任广：责任涵盖柞蚕养殖过程中的自然灾害风险、病虫害风险、意外事故风险及农药中毒风险，进行全方位进行保障。

(3) 服务能力优：公司为柞蚕养殖保险开设客户服务绿色通道，为柞蚕养殖户提供快速、便捷的理赔服务。

#### 3. 适用对象

鲁山县柞蚕养殖户。

#### 4. 业务流程

鲁山县蚕业局根据养殖户购买蚕种的数量进行投保，填制投保单，公司按照既定业务流程办理承保手续。

#### 5. 典型案例

2019年河南省平顶山市鲁山县蚕业局为当地62个养殖户，购买柞蚕养殖保险，提供风险保障107.72万元，

为柞蚕养殖保驾护航。

2019年4月、5月气温骤降，出现低温天气，6月又出现连续高温，柞蚕养殖遇到了大灾之年，柞蚕养殖在小蚕期、大蚕期、茧期都受到巨大影响，农户损失严重，接到报案后，我司第一时间与蚕业局技术人员，到达现场进行查勘，根据农户最终的收成核定损失，最终赔偿金额29.86万元，受益户次61户，我司及时将赔款支付到被保险人账户，切实有效的帮助农户降低损失，重振了蚕农对养蚕增收致富的信心。

柞蚕养殖保险这一创新型保险，弥补了鲁山柞蚕养殖保险的空白，有效化解了柞蚕养殖中重大自然灾害和病虫害造成的蚕业生产风险，解决了蚕农后顾之忧，为蚕业生产发展提供了强力的保障。

## 6. 开办机构

中原农险河南省各分支机构

### (十一) 耕地地力指数保险

#### 1. 产品简介

耕地地力指数保险是将土壤有机质指标数据的变化同耕地地力建立对应关系，通过监测试点区域内的有机质指标的变化来判断是否触发保险理赔。保险期间内以投保时的耕地地力指标为基准，每年根据耕地地力的提升或降低幅度，按照约定的比例承担赔付责任。

#### 2. 产品特色

(1) 探索我省耕地保护新形式。现有耕地保护形式主要集中于秸秆还田、沃土工程、测土配方施肥补贴项目、高标准粮田“百千万”建设工程等，本次试点项目为我省

首次在耕地保护工作中引入保险机制，进一步拓宽了耕地保护新思路，与现有的农业保险政策结合，可以构建完整的农业生产支持链条，探索出农业保险支持我省现代农业发展的新功能、新方向。

(2) 保险模式由“受灾赔付”转变为“正向激励”。现有保险产品均以直接物化成本为赔偿基础，受灾导致农户受损后开展赔付，试点引入“正向激励”方式，将土壤有机质指标数据的变化同耕地地力建立对应关系，通过监测试点区域内的有机质指标的变化来判断是否触发保险理赔，有机质含量增幅越大，补偿越多，由此激励被保险人保护耕地的积极性，从而培育出耕地保护新动力。

(3) 保险条款可操作性高。条款涉及时在赔付环节将有机质含量年度环比增长率划分为5个等级，每一等级对应具体的赔付金额，赔付等级少，赔付金额清晰明了，在前期宣传、农户认知、业务开展等方面易于实施，具有更高的可操作性，对地力保护及提升更具现实意义。

### 3. 适用对象

从事粮食生产的新型农业经营主体。

### 4. 业务流程

新型经营主体申请投保，填制投保单，公司按照既定业务流程办理承保手续，有机质含量由获得CMA资质认证的河南广电计量检测有限公司作为第三方土壤检测机构出具权威检测报告。

### 5. 典型案例

项目总承保面积1万亩，投保人包括新全家庭农场、锦绣家庭农场、徐氏种植专业合作社等17个新型农业经

营主体，试点项目约定每亩保额 2400 元，每亩保费 120 元，共申请农业农村部财政补助资金 96 万元用于保费补贴，每亩保费构成如下：农业农村部财政补贴比例 80%、农户自缴比例 20%，具体金额分别是 96 元、24 元，如果投保标的有机质年度环比正增长，上述新农主体可获得最高 2400 万元的补偿。落地签单后项目区域的耕地质量保护工作进入实质实施阶段，保险的“正向激励”及公司长期以来的宣传推广逐步促进新型农业经营主体将更多精力、时间投入耕地地力提升中，通过科学利用耕地资源，降低耕地农药残留，达到保障粮食生产安全、促进粮食产量提高的目的。

## 6. 开办机构

中原农险河南省各分支机构

### (十二) 河南省中央财政水稻收入保险

#### 1. 产品简介

信阳市是国家农村改革试验区中重要农产品收入保险试点的核心区域，我司独家承担信阳市水稻收入保险试点工作，在信阳市的光山县、罗山县、固始县和潢川县开展水稻收入保险，该保险为上述地区的水稻种植户（特别是贫困种植户）提供了风险保障，有利于稳定该地区农业经营主体种植收入，促进了该地区水稻种植的可持续发展。

#### 2. 产品特点

水稻收入保险的保险责任引入“一切险”赔偿，在保险期间内，因本保险合同责任免除以外的原因，造成被保险人的实际收入低于保险合同约定的保障收入时，我司按照本保险合同的约定负责赔偿。保险产量按照保险水稻所

在乡镇区域或投保地块过去三年的平均产量确定，保障程度由投保人和保险人协商确定，保障价格是根据中国农业信息网公布的水稻（品种：晚籼稻）前三年 10 月份各发布日平均价格乘以价格调整因子确定。

### 3. 适用对象

适用对象为试点区域内种植水稻的农户，散户与新型经营主体均可购买。

### 4. 业务流程

散户或新型经营主体申请投保，填制投保单，公司按照既定业务流程办理承保手续。理赔阶段利用 3S 遥感灾害评估技术，结合实地查勘的情况，对受灾县划分不同受灾程度。

### 5. 典型案例

2017 年，我司在信阳市试点开展水稻收入保险，承保面积 46.39 万亩，承保户次 4.48 万户，保费收入 4097.73 万元，提供风险保障 6.04 亿元。

### 6. 开办机构

中原农险河南省各分支机构

#### （十三）“保险+期货”金融支农服务模式

##### 1. 产品简介

“保险+期货”是运用期货市场转移农产品价格风险或者收益风险的一种新模式。在“保险+期货”模式中，一是利用期货市场的价格发现功能，把期货价格作为保险产品的目标价格和理赔依据；二是利用期货市场的套期保值功能，为投保的农产品分散价格下跌的风险。具体来说，就是保险公司基于农产品期货价格来开发承保价格风

险的保险产品，可以是价格保险，也可以是收入保险。农业经营主体通过购买保险公司的保险产品规避价格下跌风险。保险公司将承保的价格风险通过购买期货公司相应的农产品场外看跌期权产品进行风险分散，以对冲农产品价格下跌带来的赔付风险。期货公司利用期货市场进行相应风险对冲交易，实现价格风险在期货市场内的转移和分散，最终形成风险分散、各方受益的闭环。

## 2. 产品特点

“保险+期货”模式是金融支农服务模式的创新，是实现乡村振兴保险模式的大胆尝试。通过保险和期货金融工具的有机结合，有效化解农产品的价格风险，即在保险标的品种价格周期性和波动剧烈时，为保证生产企业及其相关种养殖户的收入，通过保险和期货将价格风险在期货市场对冲，转移和分散产业链风险，进一步激发行业内活力。

## 3. 适用对象

适用对象为试点区域内种植苹果、红枣、玉米、大豆、鸡蛋、强麦等农户，散户与新型经营主体均可购买。

## 4. 业务流程

散户或新型经营主体申请投保，填制投保单，公司按照约定业务流程办理承保手续。

## 5. 典型案例

新郑市是财政部扶持的“大枣保护基地”，近年来，红枣价格大幅波动，为扶持大枣产业健康发展，中原农险联合南华期货、好想你枣业运用保险和期货金融组合工具，在红枣价格发生波动剧烈时，为龙头企业和枣农提供

价格波动风险保障。

2019年4月30日，红枣期货在郑州商品交易所挂牌上市，开盘交易竞价为8900元/吨。中原农险于4月30日当天，为好想你健康食品股份有限公司出具了全国首张“保险+期货”保单并入场对冲风险。

#### 6. 开办机构

中原农险河南省各分支机构

## 二、中国人寿

中国人寿河南省分公司以上级领导批示和相关部门合作协议为政策依据，发挥参与多层次医疗保障体系建设的经办经验和专业优势，为全省扶贫干部和贫困人口开发、制定了一揽子精准扶贫保险服务产品，同时，坚决贯彻落实总公司扶贫保险三项原则，为扶贫保险发展定位方向引领。

### （一）精准扶贫小额保险

#### 1. 产品简介

通过为建档立卡贫困人口因意外伤害导致的身故、伤残和医疗费用提供农村小额意外伤害保险保障，着力解决建档立卡贫困家庭意外伤害保障不足的问题，有效缓解因伤返贫、因残致贫。保障责任主要有：意外身故、意外医疗、意外伤残、疾病身故等。

#### 2. 产品特色

（1）保费低。小额人身保险的保费较低，投保和理赔手续都比较简便，基本属于微利经营。产品种类涵盖定期寿险、储蓄保险、信贷寿险、意外险和健康保险等领域。

一般保险产品由于保费较高，在农村地区销售有一定难度。而小额人身保险产品以风险保障型为主，保费较低且手续简便，比传统保险产品更适合中低收入阶层，在农村具有极大的发展潜力。

(2) 保障全。主要针对贫困人口、低收入群体销售，条款简单明了，除外责任偏少；且核保理赔手续简便；为农村单一家庭提供整体保障，解决低收入群体突出关心的意外风险和死亡风险。

(3) 覆盖广。通过提供保费低廉、保障适度、保单通俗、核保理赔简单的保险产品，使保险真正惠及广大低收入群体，大力发展农村地区小额人身保险业务，扩大低收入群体的保险覆盖面。

### 3. 适用对象

建档立卡贫困人口或符合当地低保、低收入及享受政策补贴的人口可以作为被保险人。

### 4. 业务流程

中国人寿河南省分公司所辖各经营机构根据中国人寿驻豫三司一行与省扶贫办签订的《保险精准扶贫合作框架协议》，向当地政府汇报沟通实施方案，取得政府支持后，开展扶贫保险服务工作。

### 5. 典型案例

“因病返贫、因意外致贫”是脱贫攻坚的硬骨头。为此，中国人寿河南省分公司着力打造“基本医疗+大病医疗+困难群众大病补充+意外伤害保险+医疗兜底保险”的“五位一体”新路子，通过开展扶贫兜底保险，将贫困人口医疗费用报销比例提高到95%以上，为贫困人口搭建

起抵御风险的第五道防线。2019年，公司共为147万名贫困人口、脱贫人口、驻村干部提供了883亿元的保险保障，全年累计赔款9067万元，其中，为68名扶贫驻村第一书记赔款1533万元，赔付率高达163%；为403.42万困难群众提供大病补充保险，累计为69.67万人赔付3.5亿元；为7.4万名贫困学生捐助保险740万元，保额高达67亿元，用保险守护脱贫攻坚成果。在脱贫攻坚关键时期，公司用行动兑现了向省委、省政府做出的扶贫保险“零费用”、“零利润”、“零投诉”的承诺。时任省委书记谢伏瞻对中国人寿做出了“感谢人寿保险公司河南分公司的大力支持”的批示，对中国人寿积极参与和助力脱贫攻坚工作给予了高度肯定。

#### 6. 开办机构

中国人寿河南省分公司辖内省、市、县、乡（镇）四级经营机构。

#### （二）第一书记保险

##### 1. 产品简介

河南省委组织部与中国人寿河南省分公司签订《第一书记人身保险合作协议》，为全省驻村“第一书记”办理了累计保障高达170万/人/年的人身保险保障，有效解决了第一书记的后顾之忧，激发了他们的干劲热情，促使他们在扶贫攻坚战中有新成长、大作为。

##### 2. 产品特色

（1）保费低：580元/人/年，其中，财政出资260元/人/年，乙方以下浮费率的方式出资320元/人/年。

（2）保障多：责任涵盖意外、疾病、重疾等多种内

容，基本满足第一书记的保障需求。

(3) 服务优：公司为第一书记开设客户服务绿色通道，提供周到便捷贴心的服务。

### 3. 适用对象

全省精准选派驻村的在职第一书记。

### 4. 业务流程

由省委组织部统一为全省在职驻村第一书记办理投保手续，公司按照既定业务流程承保，并做好保单服务。

### 5. 典型案例

2017年5月23日上午9时，南阳市淅川县第一书记在整理贫困户精准扶贫明白卡时突发脑溢血，经抢救无效因公去世。中国人寿河南省分公司接到河南省委组织部通知后，立即启动绿色通道办理快速理赔。5月26日下午，中国人寿河南省分公司副总经理陪同省委组织部相关领导深入到南阳市淅川县，对家属表示亲切慰问，并送上理赔保险金30万元。此事在社会上引起了强烈反响。6月2日，原河南省委书记谢伏瞻对我公司《关于落实谢书记要求对驻村第一书记家属进行慰问的重要批示的情况汇报》做了重要批示“感谢人寿保险公司河南分公司的大力支持”。对中国人寿河南省公司的保险服务工作给予了高度肯定。2017年5月至2020年3月，累计向72名出险第一书记支付保险金1623.2万，三年累计赔付率173%。中共河南省委组织部、中共河南省委农村工作办公室、河南省人力资源和社会保障厅、河南省扶贫开发办公室于2018年3月27日下发《关于表彰全省优秀驻村第一书记和第一书记选派工作先进单位的决定》（豫组〔2018〕19号），

授予中国人寿河南省分公司全省第一书记选派工作先进单位。

#### 6. 开办机构

中国人寿河南省分公司辖内省、市、县、乡（镇）四级经营机构。

#### （三）驻村干部保险

##### 1. 产品简介

中国人寿河南省分公司结合行业特点和经办经验，按照普惠、精准、持续三大特点，设计了缴费低、保障高的普惠保险扶贫保障服务方案，服务范围涵盖全省驻村干部。为表明我公司积极参与我省扶贫攻坚的信心与决心，我公司以下浮费率形式出资深入推进扶贫干部保险保障工作，助推我省扶贫攻坚。

##### 2. 产品特色

（1）普惠。通过降低保险费率、提升服务水平等方式，采取切实措施，扎实推进驻村干部保险服务工作。

（2）精准。围绕“精准扶贫、精准脱贫”基本方略，坚持定向、精准、创新原则，提供多项大力度的支持措施。

（3）持续。近年来，长期持续为全省在职扶贫驻村干部提供人身保险保障服务。

##### 3. 适用对象

全省在职扶贫驻村干部。

##### 4. 业务流程

由当地政府相关部门出资，为当地在职扶贫驻村干部统一办理投保手续，公司按照既定业务流程承保，并做好

保单服务。

#### 5. 典型案例

濮阳市委组织部于2017年7月下发《关于为驻村第一书记及工作队员办理保险的通知》，设定濮阳分公司为服务联系人；2018年6月，濮阳市委组织部、濮阳市扶贫开发办公室、中国人寿濮阳分公司联合下发《关于为驻村第一书记及工作队员办理重大疾病和人身意外伤害保险的通知》（濮组文〔2018〕29号）文件；信阳市市委组织部于2017年下发《关于做好全市驻村第一书记轮换工作的通知》（信组通〔2017〕109）号文，安排信阳分公司提供相关保险服务；漯河市委组织部和漯河分公司于2017年6月签订《第一书记人身保险合作协议》；开封市委组织部和开封分公司于2018年2月签订《驻村扶贫干部人身保险合作协议》；为驻村干部营造了干事创业的良好氛围。省公司在省脱贫攻坚领导小组组织开展的2018年度省定点扶贫工作成效考核中被评定为“好”等级。

#### 7. 开办机构

中国人寿河南省分公司辖内省、市、县、乡（镇）四级经营机构。

#### （四）大病补充医疗保险

##### 1. 产品简介

2016年，河南省人社厅下发了《关于开展困难群众大病补充医疗保险工作的实施意见（试行）》（豫政办〔2016〕196号），在大病保险制度之外建立了城乡困难群众大病补充医疗保险制度，着力解决困难群众因贫看不起病、因病加剧贫困问题。

## 2. 产品特点

河南省困难群众大病补充医疗保险坚持政府主导、商业运作的原则，政府组织协调建立制度、筹集保险资金，并对运行进行全程监管；商业保险公司负责保障方案设计、承保运营，为困难群众提供精准、便捷、优质的健康扶贫保险服务。这一模式充分发挥了政府的行政优势和商业保险机构的专业优势，有效提升了政府实施精准扶贫工作的效率和质量。

## 3. 适用对象

保障对象为建档立卡贫困人口、特困人员救助供养对象、城乡最低生活保障对象。

## 4. 业务流程

公司按照这政府要求和公司相关规定承办，并做好服务工作。

## 5. 典型案例

2018年，省政府大病补充保险与大病保险一并招标，河南国寿采用美好生活精准扶贫专项产品承办洛阳等8地市5个直管县的大病保险和大病补充保险，占全省市场份额的50%以上，实现一体化运营，一体化结算。2019年，公司累计为403.42万困难群众专项提供大病补充保险保障，累计赔付79.64万人次，支付赔款合计3.85亿元，次均赔款483.57元。

## 6. 开办机构

中国人寿河南省分公司辖内省、市、县、乡（镇）四级经营机构。

### （五）扶贫补充/兜底保险

### 1. 产品简介

河南国寿积极发挥主动性，与各级政府及相关部门积极协商，针对建档立卡贫困人口医疗费用、意外伤害等方面的问题，结合各地经济社会发展实际，实施一县一策，精准对接保险扶贫工作，守住扶贫最后一道防线。

### 2. 产品特点

针对建档立卡贫困人口医疗费用负担重的问题，在坚持“保本微利”的前提下，按照精算原理逐一为各县区设计贫困人口大病补充医疗保险专属方案。2018年年初，省公司总经理室果断提出了“零费用、零利润、零投诉”的健康扶贫工作标准，扶贫兜底保险资金剔除管理成本后全部用于医疗费用补偿，如果补偿资金不足，所提成本费用也全部用于赔款支付。

### 3. 适用对象

建档立卡贫困人口。

### 4. 业务流程

公司按照这政府要求和公司相关规定承办，并做好服务工作。

### 5. 典型案例

公司在省公司总经理室的全力支持下，在全省各地因地制宜的开展了形式多样的扶贫补充保险，模式层出不穷。公司在郑州新郑、许昌长葛等县区开展了“政策性保险+商业保险”的兜底保险扶贫模式，使贫困人口医疗费用报销比例提高到95%以上；在信阳潢川开展了以“基本医保+大病保险+困难群众补充医疗保险+民政医疗救助+扶贫保险”的保障形式，扩充政策范围内医疗费用保

障范围，让贫困户经济负担相对减轻；在商丘睢县实施以基本保险、大病保险、大病补充医疗保险、特种病救治保险、人身意外伤害保险为主的“五道健康扶贫保障”；在信阳新县与当地政府联合，将困难群众大病补充保险政策延伸至脱贫群众和普通职工，开办防贫保险，巩固脱贫成果。2019年，全省在办各类扶贫补充医疗保险项目超过37个，覆盖人数为83.41万人，当年累计为1.61万人次困难群众支付理赔款633.97万元，次均赔款393.16元。

#### 6. 开办机构

中国人寿河南省分公司辖内省、市、县、乡（镇）四级经营机构。

#### （六）贫困妇女儿童安康保险

##### 1. 产品简介

中国人寿河南省分公司与河南省妇联签署《“倾情家家幸福安康 推进乡村振兴巾帼行动”合作框架协议》，充分发挥省妇联的组织协调、资源整合等“联”的优势和中国人寿河南分公司的网络渠道、保险保障等“保”的优势，以支持妇女创业就业、保障妇女健康和儿童安康为目标，以开展“四送”活动和“阳光母亲”计划—关爱女性儿童安康保险项目为抓手，构建全面、长期、稳定的合作伙伴关系，深入推进我省脱贫攻坚和乡村振兴。

##### 2. 产品特点

（1）落实民生实事。通过推进“两癌”筛查这一民生实事，主动参与扶贫开发和对口支援，为广大妇女群体提供贴心服务，体现政府和社会双重关怀。

（2）保险普济惠民。“阳光母亲”计划—关爱女性儿

童安康保险项目以其保费低、保障高、范围广的特点，有效提升了贫困妇女生产生活质量，为她们送去关爱与温暖。

### 3. 适用对象

建档立卡贫困妇女、困难女性、困难儿童等。

### 4. 业务流程

政府相关部门统一或客户自愿办理投保手续，公司按照相关规定承保，出具保险合同并做好服务工作。

### 5. 典型案例

中国人寿河南分公司与河南省妇联于 2018 年 5 月在卢氏县联合召开“阳光母亲”计划女性安康保险座谈会，为卢氏县一万余名参加“两癌”筛查的妇女捐赠女性安康保险一万元，保障高达二亿元，随后，再次为睢县妇女捐赠价值高达 4600 万元的女性安康保险。

2019 年，中国人寿河南省分公司通过省妇女儿童发展基金会向全省 70 名贫困家庭白血病患者，捐赠爱心救助金 70 万元；省妇女儿童发展基金会向中国人寿河南省分公司授予荣誉证书。

### 6. 开办机构

中国人寿河南省分公司辖内省、市、县、乡（镇）四级经营机构。

#### （七）农村小额意外保险

##### 1. 产品简介

基于农村的实际经济、社会和人口情况，开发的农村小额保险产品，是公司勇于承担社会责任的重要表现。小额保险系列产品作为农村保险的问道石，为进一步开发、

研究农村保险市场提供了有利依据，也为未来大规模进入农村市场创造了良好环境。从产品种类看，包括团体保险和个人保险。

(1) 两款个人一般短期险产品。个人一般短期险产品包括“国寿农村小额意外伤害保险（2013版）”和“国寿农村小额定期寿险（A型）”。保险责任虽然与一般的同类短期险相同，但是责任免除事项根据我国农村的实际情况，个人定期寿险与意外伤害保险不同程度地减少了以下责任免除事项：“无合法有效驾驶证驾驶或驾驶无有效行驶证的机动车”、“被保险人未遵医嘱私自使用或服用药物”、“被保险人参加潜水、跳伞、攀岩、驾乘滑翔机或滑翔伞、探险、摔跤、武术比赛、特技表演、赛马、赛车等高风险运动”和“被保险人的产前产后检查、妊娠（含宫外孕）、流产（含人工流产）、分娩（含剖腹产）、避孕、绝育手术、治疗不孕不育症以及上述原因引起的并发症”等，本质上扩大了责任范围，一定程度增加了不可保风险，但切实提高了农民的保障程度。在保险金申请时，考虑到农村的现实情况，增加了“本公司认可的其他医疗机构”出具的死亡证明书，使理赔环节得到简化。

(2) 两款团体类短期险产品。团体类短期险产品包括“国寿农村小额团体意外伤害保险（2013版）”和“国寿农村小额团体定期寿险（A型）”，满足“一张保单保一方”的要求。

## 2. 产品特色

(1) 提供风险保障。小额保险短期险保费低，保障高，是最能体现保险保障价值的险种之一，如果农村居民

拥有小额保险，一旦发生意外伤害事故，就能从保险公司获得一定额度的赔偿，从而大大减轻负担。

(2) 购买简单便捷。小额保险条款简单，投保便捷，购买方便，极大地方便了农村消费者，能让其轻松享受意外风险的保障。

(3) 弥补保障缺失。对于农村客户，通过购买小额保单，关注保险、关注自己未来的保障，更好地进行家庭财务规划，促进家庭的经济稳定。

### 3. 适用对象

小额保险是为农村和低收入人群提供的一种简易保险，是一种市场化的金融扶贫手段，被越来越多的发展中国家广泛采用。主要保障对象为农村居民、城镇居民。

### 4. 业务流程

销售人员进村入户宣传农村小额保险知识要点，争取广大农村客户的理解和支持，并在客户自愿的前提下，逐一收取保费，填写投保单，经过被保险人确认同意后，向公司申请投保；公司按照既定业务流程办理承保手续，发放保险单。

### 5. 典型案例

驻马店新蔡支公司一是积极与县政府相关领导积极沟通，取得政府支持，搭建政保合作平台，通过政府下文、联合召开启动会，将小额保险作为一项“民生工程”；二是建立协保员制度：建立健全协保员制度，销售人员可配合协保员做好咨询、答疑、服务工作，避免收费环节村民产生抵触情绪；三是精细管理、项目运作：成立专项领导小组和工作小组，明确责任与分工，对外积极与相关部门

协调、取得支持，对内严格做好过程，狠抓落实，务求实效。严格按照项目制运作，做到组织严谨、措施得力。并成立培训宣传组、业务追踪组、后援保障组、理赔服务组等项目组，确保各司其职，集中运作。四是宣传造势、树立形象：充分运用各类媒体资源宣传造势，如：宣传车、报刊、网站、电视、墙体版面、标语、横幅、一封信等形式。重视理赔时效，简化手续，提供便捷通道，通过现场送赔款等形式提升客户获得感和满意度，树立我公司良好的品牌形象。

#### 6. 开办机构

中国人寿河南省分公司辖内省、市、县、乡（镇）四级经营机构。

#### （八）扶贫防贫一体化服务模式

##### 1. 产品简介

中国人寿河南分公司按照脱贫不脱政策的工作标准，打造出扶贫防贫一体化服务模式。重点关注处于贫困边缘的农村低收入户和人均收入不高不稳的脱贫户两类临贫易贫人群，聚焦因病、因意外、因学、因灾四大致贫返贫关键因素，分类设置精准防贫办法，建立近贫预警、骤贫处置、脱贫保稳的精准防贫机制，用改革的办法防贫堵贫，控制贫困增量，为坚决打赢脱贫攻坚战和全面建成小康社会奠定坚实基础。

##### 2. 产品特色

“防贫保”提供菜单式可选保障，各市、县可根据本地防贫工作重点、难点自由选择，形成差异化、精准化保障包。根据不完全统计，因病、因意外、因学、因灾是多

地政府部门调研总结的四大致贫因素，主要包括：

(1) 因病致贫

①疾病住院补充医疗保障 因疾病住院治疗过程中实际支付的属于基本医保报销范围内的住院医疗费用，在社会基本医疗保险、当地大病保险及当地民政医疗救助后，仍需由个人承担的部分，保险人负责赔偿。

②意外伤害住院医疗保障 因意外伤害住院治疗过程中实际支付的属于基本医保报销范围内的住院医疗费用，在社会基本医疗保险、当地大病保险及当地民政医疗救助后，仍需由个人承担的部分，保险人负责赔偿。

③住院自费医疗项目保障 因疾病及意外伤害住院治疗过程中实际支付的需由个人承担的自费医疗部分，保险人负责赔偿。

④意外伤害残疾保障 因意外伤害导致残疾的，保险人根据残疾程度给付相应的保险金。

⑤意外伤害身故保障 因意外伤害导致身故的，保险人给付意外伤害身故保险金。

⑥疾病身故保障 因疾病导致身故的，保险人给付疾病身故保险金。

⑦重大疾病保障 罹患三十种重大疾病之一的，保险人给付重大疾病保险金。

(2) 因意外伤害致贫

参保对象因交通事故及其他意外事故造成人身伤害的，参照约定因病理赔标准给予赔付。

(3) 因灾致贫

家庭财产损失保障 因火灾、爆炸、自然灾害、交通

事故导致家庭财产损毁，且无责任方赔偿的，保险人给付家庭财产损失赔偿。

#### （4）因学致贫

子女在高等院校（包括省内独立学院、省外普通高校，及顶岗实习期间）就读，或在义务教育之外、高等教育以下学校就读，保险人给付学费、住宿费、教科书费。

### 3. 适用对象

“防贫保”保障的首要对象为处于贫困边缘的农村低收入户和人均收入不高不稳的脱贫户两类临贫易贫重点人群；同时，保障的还有全县建档立卡贫困户和已脱贫人口。

### 4. 业务流程

按照《保险精准扶贫合作框架协议》要求，以政府出资和个人自付费相结合的模式，按照公司既定承保流程，为参保人群统一提供防贫保险服务。

### 5. 典型案例

中国人寿河南省分公司积极主动参与防贫保险项目。继河南省脱贫攻坚领导小组印发《关于加强脱贫监测户边缘户帮扶有效防止返贫和新致贫的意见》（豫脱贫组〔2020〕8号）文件后，各地市脱贫攻坚领导小组均已下发文件。中国人寿河南省分公司所辖各分公司也纷纷向当地脱贫攻坚领导小组汇报工作，提供科学可行的保险方案，争取为巩固脱贫成效，助推乡村振兴提供强有力的保险保障。

### 6. 开办机构

中国人寿河南省分公司辖内省、市、县、乡（镇）四

级经营机构。

#### （九）小额信贷保险

##### 1. 产品简介

公司开发的“小额贷款借款人定期寿险”和“小额贷款借款人意外伤害保险”切实减少了农民因遭到变故而无法还贷的风险，一定程度解决了贷款农民的后顾之忧。因此该产品不仅受到了农村居民的欢迎，也得到金融机构的普遍认可。

##### 2. 产品特点

（1）保险费率低。对借款客户而言，小额信贷保险费率较低，客户只需花不多的钱就可以获得较高额度保障。

（2）安全系数高。对金融机构而言，小额信贷保险不仅提高了贷款安全系数，而且可以获得代理手续费收入。

（3）服务领域宽。对保险公司而言，有利于公司扩大保险服务领域，增加保费收入。

##### 3. 适用对象

十八周岁至六十五周岁，身体健康者，向具备兼业代理保险资格并与我公司签订兼业代理保险协议的金融机构申请并获得借款的个人，均可作为被保险人，由本人作为投保人向本公司投保本保险。

##### 4. 业务流程

客户在向具备兼业代理保险资格并与我公司签订兼业代理保险协议的金融机构申请并获得借款且本人自愿的情况下，在该金融机构营业网点办理借款人定期寿险或意外伤害保险投保手续，公司随即为其出具正式保险合同。

##### 5. 典型案例

安阳林州支公司积极响应林州市扶贫办扶持贫困人口自主创业的号召，承办当地贫困人口扶贫信贷保险，为贫困人口创业就业、巩固脱贫成效做出国寿应有的贡献。

## 6. 开办机构

中国人寿河南省分公司辖内省、市、县、乡（镇）四级经营机构。

### （十）出行安全保险

#### 1. 产品简介

公司推出“国寿小额交通意外伤害保险（2013版）”产品。小额交通类意外伤害产品是更加细化的意外伤害产品，价格更加低廉。该产品是基于我国农村交通设施、交通工具落后、交通事故频繁等现状，为农民量身打造的。该产品的主要特色是：交通工具包括了一些农用的简易的路运和河（海）运工具，体现了我国的农村的现实特点；责任免除仅包括“投保人或受益人对被保险人的故意杀害、故意伤害”和“被保险人故意犯罪、拒捕、自杀或故意自伤”等必备的十项，其余的与驾驶员或乘客有关的交通意外伤害在承保范围之内，真正实现了农民的驾无忧、乘无忧。

#### 2. 产品特色

（1）保费低廉。出行安全保险保费低廉，保障全面，可以满足农村客户的基本保险需求。

（2）覆盖广泛。覆盖多种交通工具，特别增设农用简易交通工具。为农民群众创业就业，服务三农，做好新农村建设提供保险保障。

（3）投保方便。交通意外保险条款简单，投保便捷，购买方便，极大地方便了农村消费者，能让其轻松享受意

外风险的保障。

### 3. 适用对象

二十八日以上、六十五周岁以下，身体健康的农村居民，均可作为被保险人，由本人或对其具有保险利益的其他人作为投保人向本公司投保本保险。

### 4. 业务流程

准客户通过个人或团体形式，向公司递交投保申请，公司按照既定业务流程办理承保手续，出具保险合同。

### 5. 典型案例

南阳分公司与当地公交公司联合推出老年人乘车意外伤害保险；安阳市老龄委在我公司为全市 65 岁以上的老人投保通泰系列保险，构建了坚强的交通意外保险保障。

### 6. 开办机构

中国人寿河南省分公司辖内省、市、县、乡（镇）四级经营机构。

## （十一）商城试点保险及相关工作

### 1. 简介

中国人寿河南省分公司在河南银保监局的正确领导下，将公司发展置于巩固脱贫成效、助推乡村振兴的大局中，积极履行主体责任，充分发挥寿险优势，深入贯彻落实河南银保监局助推信阳商城试点县巩固脱贫成果、努力实现县域经济高质量、可持续发展的工作要求。

### 2. 特色

（1）创新金融产品。通过打造、创新扶贫保险、驻村干部保险、关爱保险等产品，充分发挥保险优势，巩固脱贫成果，助推乡村振兴。

(2) 健全服务网络。打造理赔直通车服务，使商业保险结合互联网技术等 在医保改革中发挥更大作用，聚力“卓越服务”工程，进一步提升理赔服务品质和客户体验。

(3) 创新服务模式。打造智慧医疗服务，建立融合预防、保健、医疗、康复和健康风险保障教育功能的“一站式”互联网+健康+金融运行模式，推广“一键通”APP 信息技术平台，

### 3. 适用对象

信阳商城县所辖适保人群。

### 4. 业务流程

中国人寿河南省分公司在河南银保监局的正确领导下，逐步向前推进。

### 5. 典型案例

中国人寿河南省分公司在河南银保监局的正确领导和大力支持下，全力推进商城试点工作。理赔直通车商保直付方面，信阳全市理赔直通车商保直付工作正在推广中。商城和光山签约的四家医院已上线，目前均在运行阶段。信阳、开封、洛阳三地 20 家医院信息已报新益华进行系统设置。智慧医疗方面，除商城县试点乡镇外，暂时未全面开展。原因是县政府财政配套资金暂未到位，平板电脑暂未全面推广。与此同时，中国人寿河南省分公司还开展一系列抗击疫情服务举措。一是中国人寿河南省分公司于 2 月 1 日为全省 147 家新冠肺炎救治定点医院奋战在抗疫一线的 6000 名医护人员赠送人均 50 万保险金额的意外和新型冠状病毒保险保障，为医护人员保驾护航。2 月 2 日，商城支公司及时与县卫健委、县

人民医院主要领导沟通，向县人民医院全体医护人员宣传到位，报案和理赔一切从简：电话沟通、卫健委审核，不需提供纸质理赔资料，即可理赔。国寿也得到相关部门的赞扬，彰显央企担当。二是通过国寿大健康平台正式发布了“抗击新型肺炎服务专区”，提供在线义诊、心理关怀、疫情动态、疫情防御、防疫知识、自测早筛、电话咨询等多项贴心暖心服务，1.7万名公立医院专家免费提供在线义诊服务，150位心理咨询专家免费提供心理关怀。三是强化科技国寿，完善APP各项功能，借助互联网平台，向广大客户提供从销售到理赔全方位的在线保单服务。

#### 6. 开办机构

以信阳商城为试点，逐步向全省推广。

#### （十二）养老保险

##### 1. 产品简介

中国人寿河南省分公司以上级领导批示和相关部门合作协议为政策依据，发挥参与多层次医疗保障体系建设的经办经验和专业优势，开发、制定了“意外+年金+医疗”一揽子养老、适老、涉老保险服务产品。

##### 2. 产品特点

（1）专属保险。为50周岁及以上或50—75周岁的老龄群体设计三款夕阳红、夕阳保系列专属险种，责任涵盖意外身故、意外伤残、交通意外、意外诊疗等，基本能够满足老龄群体的人身保险需求。

（2）个人储蓄。通过险种组合、丰富责任、分散销售等方式面向全省推广，鼓励大家为自己的养老贺退休生活

做好充分的准备，有效解决了不同人群的养老储备需求。

(3) 多种方案。根据当地需求，设计出不同保险方案，以满足老年群体不同的保障需求。通过为老龄群体因意外伤害导致的身故、伤残和医疗费用提供意外伤害保险保障，责任涵盖意外身故、意外医疗、意外伤残等，着力解决老龄群体意外伤害保障不足的问题。

### 3. 适用对象

身体健康的指定老龄群体。

### 4. 业务流程

准客户通过个人或团体形式，向公司递交投保申请，公司按照既定业务流程办理承保手续，出具保险合同。

### 5. 典型案例

2015年5月25日，平顶山市某老年公寓发生特大火灾，搜救出44人，其中38人死亡、2人重伤、4人轻伤；经核查，该老年公寓在我公司办理了国寿绿洲团体意外伤害保险（A型）（2013版），人均保额10万元；国寿附加绿洲意外费用补偿团体医疗保险，人均保额1万元；国寿附加绿洲意外住院定额给付团体医疗保险，人均保额20元/天。支公司当即召开紧急会议，迅速成立应急理赔工作小组，设立了理赔报案接待中心，全面负责事故处置协调工作。全力以赴为火灾中伤亡的参保人员进行赔偿，彰显出国字号企业的责任和担当。

### 6. 开办机构

中国人寿河南省分公司辖内省、市、县、乡（镇）四级经营机构。

### 三、人保财险

#### (一)“扶贫保”一揽子保险

##### 1. 产品简介

针对贫困户、边缘贫困户打造的“一揽子”综合保险方案，以贫困村为基本单位、对全村的种、养产业及农房、人身等实行整体打包参加保险。

##### 2. 产品特点

(1) 客户定位准确，针对建档立卡贫困户和贫困边缘的农户；

(2) 保障范围全，对农户生产、生活全方位风险进行保障；

(3) 保险费率低，在银保监会报备费率的基础上降低超过 30%。

##### 3. 保障范围

农业保险：由于自然灾害、意外事故、动物疾病疫病、植物病虫害等直接造成被保险人养殖畜禽、农作物、林木的损失。

家庭财产保险：自然灾害、意外事故造成贫困户农房、农业生产设备、室内财产及附属设施的损失。

人身意外保险：意外残疾、身故、住院医疗负责赔偿。

重大疾病保险：符合 25 种重大疾病种类，在保险额度内予以赔付。

教育费用：予以当年被高等院校录取的建档立卡贫困户一次性资助。

##### 4. 业务流程

- (1) 选定保险种类，商定保险费、保险金额；
- (2) 确定参保贫困户、边缘贫困户户数；
- (3) 组织签单投保，现场验标、公示、出具保险凭证。

#### 5. 典型案例

洛阳市栾川县是国家级贫困县，有着“四河三山两道川、九山半水半分田”之称，属于典型的较为贫困的山区贫困县，2019年3月份，在县扶贫办的牵头下，为其全县11107户贫困户投保了“扶贫保”一揽子综合保险，保障范围涵盖：

经济特色作物：果树、蔬菜、花卉、茶叶、菌类；

养殖业：牛、羊、禽类家庭加工业及财产；

家庭财产类：房舍、大型家用电器、农机具、电动车等。

栾川县在4月底5月初遭受了严重的雹灾，贫困群众的农作物生产遭受到严重损失，共接到23起报案，立即启动查勘理赔行动，估计损失金额19万余元。

#### 6. 开办机构

人保财险河南省各分支机构

#### (二) 支农融资业务

##### 1. 产品介绍

支农融资业务是中国人保为在人保财险购买或准备购买农业保险、并从事农业生产经营的客户提供资金支持。即人保资本发行支农融资产品募集资金，人保财险组建专业支农融资团队负责具体业务操作，人保财险提供农业保险等保险产品，第三方担保增信机构提供增信支持。

## 2. 产品特点

人保财险支农融资业务聚焦农业领域，通过提供额度不限、期限灵活、利率低于同期银行利率的保险资金，支持农户、合作社、现代农业经营主体发展，着力破解农业融资难、融资贵问题。

## 3. 适用对象

从事农产品初级生产，具有一定生产规模 and 专业化程度的专业大户；以家庭成员为主要劳动力，从事农业集约化、商品化生产经营，以农业收入为家庭主要收入来源的家庭农场；涵盖多个产业链条，具有较强组织、专业和科研能力，能带动区域农户发展的农业龙头企业。

## 4. 业务流程

(1) 客户提供基础资料到人保县支机构提出融资申请，填写申请书；

(2) 融资经理整理客户基础材料，上报系统进行项目准入；

(3) 准入审核通过后，融资经理对申请客户进行尽职调查，并形成书面材料进行上报；

(4) 人保内部进行评审决策，通过后，签订融资合同和保证合同，执行放款手续。

## 5. 典型案例

河南省某牧业股份有限公司成立于 1998 年，是一家集种猪育种，生猪生产、循环农业、工程研发、安全食品、咨询服务于一体的综合性农牧集团。某牧业产业扶贫家庭农场模式是一种新的“公司+家庭农场+村委会+贫困户”的家庭农场产业扶贫模式。通过配套的土地流转等

政策的支持，一个标准农场占地 50 亩，由一栋猪舍（2 亩）和 48 亩耕地组成（2+48），每栋猪舍存栏生猪 1000 头，一年饲养两批出栏 2000 头；配套 48 亩耕地用于种植高产优质牧草。家庭农场由新大牧业负责指导管理，人保财险对家庭农场提供流动资金支持，担保公司提供增信支持。截至 2019 年 6 月底，人保财险已累计为 33 个家庭农场提供 3300 万元融资支持，惠及 264 户贫困户。

## 6. 开办机构

### （三）“食用菌种植”保险

#### 1. 产品简介

针对食用菌种植户（含贫困户）打造的保险方案，小规模种植户以村为基本单位实行集体投保，大规模种植户单独进行投保。

#### 2. 产品特点

（1）客户定位准，针对食用菌种植普通农户和贫困户；

（2）保障范围全，对食用菌种植过程中易发生损失的环节进行保障；

（3）保险品种多，除了普遍种植的香菇、木耳可进行投保外，平菇、羊肚菌种植也可进行投保。

#### 3. 保障范围

由于自然灾害、火灾、爆炸、烂棒、病虫害、异常高温引起的出菇（耳）异常等直接造成被保险人种植食用菌过程中发生的损失。

#### 4. 业务流程

（1）选定保险种类，商定保险费、保险金额；

(2) 确定参保的食用菌种植户户数和食用菌袋数；

(3) 组织签单投保，现场验标、公示、出具保险凭证。

#### 5. 典型案例

卢氏县的食用菌产业近年来在卢氏县委县政府的大力支持下，逐步成为了县域支撑性农业产业，对卢氏县脱贫攻坚大局起到了巨大的推动作用。但食用菌保险方面一直处于空白，广大农户的投资收益缺少强有力的风险保障。

2018年，在卢氏县委县政府的牵头下，为1368户农户种植的2495.47万袋香菇提供了9800万元的风险保障。

#### 6. 开办机构

人保财险河南省分公司各分支机构

### 四、中国太平洋财险

#### (一) 防贫保

##### 1. 产品简介

##### (1) 研发背景

党的十八大以来，以习近平同志为核心的党中央把脱贫攻坚作为关系党和国家政治方向、根本制度和发展道路的大事，并作为全面建成小康社会底线任务纳入“五位一体”总体布局和“四个全面”战略布局，把全面实施精准扶贫、精准脱贫方略作为打赢脱贫攻坚战的科学指南和根本指针。根据党中央部署，至2020年农村贫困人口全部脱贫、贫困县全部摘帽。但如果一直有贫困户在贫困线上进进出出，一边是不遗余力的脱贫致富，一边是猝不及防的致贫返贫，易陷入“沙漏式”扶贫难题，将难以完成脱

贫攻坚的重大任务。

探索稳定脱贫长效机制，杜绝反复脱贫反复贫，已成为下一阶段扶贫防贫工作重点之一。“精准防贫”是对“精准扶贫”的延伸和发展，要从根本上消灭贫困问题，只着眼于解决贫困存量是不够的，还必须从源头上解决贫困增量的问题。在此背景之下，“防贫保”险种应势而生。

#### (2) 设计原则

“防贫保”重点关注处于贫困边缘的农村低收入户和人均收入不高不稳的脱贫户两类临贫易贫人群，聚焦因病、因学、因灾三大致贫返贫关键因素，分类设置精准防贫办法，建立近贫预警、骤贫处置、脱贫保稳的精准防贫机制，用改革的办法防贫堵贫，控制贫困增量，为坚决打赢脱贫攻坚战和全面建成小康社会奠定坚实基础。

#### (3) “防贫保”险种保障范围

“防贫保”提供菜单式可选保障，各省、市、县可根据本地防贫工作重点、难点自由选择，形成差异化、精准化保障包。根据不完全统计，因病、因灾、因学是多地政府部门调研总结的三大致贫因素，因此本项目可选保障包括：因病致贫、因灾致贫、因学致贫。

#### (4) 项目费用收取标准

例：××县全县农村人口约 50 万为基数，项目以全部农村人口的十分之一比为缴费比例进行测算，每人缴费基数定为 100 元，项目预计投入 500 万元。（注：上述仅为举例，项目实际操作过程中可根据当地财政状况，贫困人口数量等因素设计不同金额的承保方案）

### 2. 产品特色

(1) 运营模式。“防贫保”项目遵循“多退少补”原则，若本年度发生理赔支付金额超过项目投入金额，需政府以财政资金进行追加；反之，则由我公司根据实际理赔支出金额与财政投入金额差额滚动计入下一年度的保险资金池。我公司按照本项目理赔发生款项的一定比例计提运营费用。

(2) 保障对象识别标准。防贫对象不事前确定，不事先识别，原则上也不重新建档立卡，只按照防贫预警线实时监测进行框定。

(3) 理赔模式。行业独创“四看一算一核实一评议一公示”模式，具体流程详见本材料第四部分。

### 3. 适用对象

(1) “防贫保”保障的首要对象为处于贫困边缘的农村低收入户和人均收入不高不稳的脱贫户两类临贫易贫重点人群。

(2) 防贫保保障的还有建档立卡贫困户。

### 4. 业务流程

(1) 报案模式。

定期前往相关部门筛查获取防贫人员的信息数据或农户个人申报。

(2) 调查核实。

(3) 审批拨付。

(4) 上报备案。

★个人申报运转流程

流程	因病防贫	因学防贫	因灾防贫
第一步：个人申报	住院群众每周一向所在村两委提出申请，乡镇初步审定后，报县防贫办	困难学生在每月底向所在村两委提出申请，乡镇初步审定后，报县防贫办	受灾群众在每月底向所在村两委提出申请，乡镇初步审定后，报县防贫办
第二步：情况交办	防贫办在接到乡镇相关材料后，转交保险公司进行调查核实		
第三步：调查核实	保险公司查勘人员前往申请人家中及医院、交警队、银行等单位进行调查取证（填写入户调查表），并将调查结果及时报送县防贫办	在接到材料后对需救助学生家庭情况进行调查，并将调查结果及时反馈给防贫办	在接到材料数据后，对需救助受灾人员相关情况进行调查，并将调查结果及时反馈给防贫办
第四步：结果转交	防贫办将保险公司调查结果转交所在乡镇		
第五步：公示评议	所在乡镇将调查结果分解到村，进行评议、公示，为期五天，并将评价记录、公示照片等反馈县防贫办		
第六步：审批备案	对评议、公示无异议的，防贫办对乡镇上报结果进行审批备案，并通知保险公司进行补偿		
第七步：支付补偿	按核定标准支付补偿款项，并将最终补偿凭证反馈县防贫办		

## 5. 典型案例

2017年6月底，邯郸市扶贫开发领导小组决定在国家重点扶贫开发重点县魏县开展精准防贫试点。我司主动提出引入保险机制创新精准扶贫模式的建议，得到县政府认可。

在因病致贫保障方面，县人社局每月对农村人口个人住院总费用及个人自付总费用情况进行分析，对于超出监测预警线的贫困户，我司在扣除0.5万元起付线后，根据自付费用分别按70%、60%、50%给付保险金；对于超出监测预警线的低收入户，我司在扣除2万元起付线后，根据自付费用分别按照30%、50%、70%给付保险金。

在因学致贫方面，县教育局对农村家庭因子女考上大学情况进行数据筛查，上学费用超出预警线的，我司根据家庭不同情况，分别在8000元以外按100%、80%、60%给付保险金。

在因灾致贫方面，我司在扣除1万元起付线后，视家庭损失实际情况，分别按照40%、60%、80%比例给付保险金，最高不超过3万元。

2017年10月至12月，魏县“防贫保”项目共为327人发放214.59万防贫款。河北贫困人口动态管理监察结果显示，通过防贫保障，魏县新增贫困户42户，同比下降98.6%，返贫户35户，同比下降86%。国务院扶贫办政策法规司副司长王光才2018年3月在调研魏县“防贫保”项目中指出“你们的工作是落实习近平总书记指示精神的具体体现，你们的探索为国家制定2020年后相关政策提供了途径，做法很好，值得肯定”。

#### 6. 开办机构

开封、洛阳、安阳、新乡、焦作、许昌、漯河、周口、驻马店、南阳、信阳、济源中心支公司，县支机构方面，我公司县支机构与当地政府扶贫部门签订“防贫保”合作协议的机构为23家。

#### (二) 政银保合作产品模式

##### 1. 产品简介

“政”，是指政府主导设立农业贷款担保基金，“银”，是指合作银行灵活低息发放免抵押贷款，“保”，是指保险公司低费率开展农业贷款保证保险。其实质就是运用财政资金撬动金融资本，以保险公司的保证保险为保障，通过财政、信贷、保险、项目四轮驱动，构建扶持农业、农村发展的创新模式。

##### 2. 产品特点

“政银保”模式由政府提供保费补贴、贴息补贴和风险补偿支持，银行提供贷款，而保险公司为贷款主体提供保证保险。该模式一方面发挥了保证保险的融资增信作用；另一方面也弱化了对抵质押物的要求，从而使农户能

够便捷优惠地获取贷款，有效缓解农村中小微企业以及新型农业经营主体融资难、融资贵的问题。此外，还实现了政府、银行、保险机构风险共担。

### 3. 适用对象

贷款对象：贷款对象为信用良好的建档立卡贫困户和带动能力强、产业基础好、带贫效果明显的农业龙头企业、家庭农场、农民合作社、专业大户以及小微企业等各类经营主体实施精准扶贫的扶贫贷款。贷款期限为 1—3 年。

### 4. 业务流程

地方财政、银行、同签订扶贫合作专项协议，其中地方财政先期拿出一部分的专项资金作为风险补偿资金，在银行开设风险补偿资金账户，并且银行发放的贷款总额不超过风险补偿金实际账户余额的 5—10 倍。

负责对借款主体提供扶贫贷款履约保证保险，并对借款主体拥有独立审核权。同时通过“保险+就业”带动贫困户脱贫。

### 5. 典型案例

积极参与兰考县普惠金融改革试验区普惠授信项目，为申请普惠授信贷款的农户提供贷款履约保证保险。截至目前，通过提供农村小额贷款履约保证保险的方式已累计帮助为 1894 户农户申请普惠授信贷款的 6824.5 万元，提供风险保障 7284.75 万元。主要用途包括种植、运输、农产品批发、客运、购买农业机械、畜牧养殖、原材料购买等，有效解决了以往农民贷款难、融资难的问题。此外，2018 年以来在郑州市中牟县还为 7 家企业

的 805 万小额贷款提供保证保险服务，有效解决了融资难题。

#### 6. 开办机构

太保产险河南省各分支机构

(三) 农村家庭财产保险类“农家保”“农庄保”“农安保”

##### 1. 产品简介

分别针对政府统保农村普惠保障、农村家庭生活类综合风险保障、农村家庭经营类综合风险保障，该公司开发设计了“农安保”、“农家保”、“农庄保”三款示范产品方案，属于专门为农村市场设计的一揽子保险。

##### 2. 优势特点

(1) 覆盖面广，产品设计农村的农房、农机具、大牲畜、室内财产、农家乐雇员及三责等保障。

(2) 保费低，保额高，农户接受度较高

(3) 方便灵活，因为该险种是由主险和附加险组合而成，而且保费保额相对固化，和农户的需求匹配度很高，非常便于基层政府或者协保员进行推广。

##### 3. 适用对象

乡镇所有农户。

##### 4. 业务流程

只要存在保险标的且符合保险公司条款规定的最基础的要求的农户均可以投保，验标后直接可以进行缴费出单，无需申请。

##### 5. 期限价格

农安保为 10 元保障 1 万元，农家保为 20 元保障 3 万

元，农庄保为 400 元保障 58.8 万元。

#### （四）农村小额贷款履约保证保险

##### 1. 产品简介

为满足金融机构贷款条件并获得贷款的农户或农村小微企业，保险公司通过自身优势结合政府与银行开发并设立农村小额贷款履约保证保险，该保险针对未能清偿的借款本金和利息余额，保险人按照合同约定负责赔偿，从而达到带动不满足贷款条件的贫困户及带贫企业生产推动农村发展的目的。同时本保险设置的被保险人应为经银行业监督管理部门批准开办农村小额贷款业务的金融机构，在保险期间内，投保人未按照与被保险人签订的借款合同约定履行还款义务，且投保人拖欠的任何一期借款已达到保险单约定期限，被保险人根据借款合同向投保人及其相关担保人进行追偿后，对于未能清偿的借款本金和利息余额，保险公司按照本合同约定负责赔偿。

对于贫困户和带动能力强、产业基础好、带贫效果明显的农业龙头企业、家庭农场、农民专业合作社、专业大户、以及小微企业等各类经营主体，不同的合作政府及银行具体保险费及费率也不尽相同，保险费及费率具体如下：

开封兰考县对普惠授信农户提供的贷款保证保险费由省财政、县财政共同承担，贷款保证保险费率为每年 1%。

郑州市辖内机构贫困户保费由市财政向保险公司统一缴纳，中牟、巩义、新密针对贫困户贷款保证保险费率为每年 1%，郑州辖内针对带贫经营主体贷款保证保险费率为

统一为每年 2%，由经营主体自付保费。

新乡获嘉县对建档立卡贫困户提供的贷款保证保险，免收保险费，由获嘉县金融工作局给予我司每年 1.5% 的保险费补助，对带贫企业提供的贷款保证保险，按每年 1% 收取保险费，获嘉县金融工作局给予每年 0.5% 的保险费补助。

当发生赔付时根据我司与政府、两个本地银行签订的三方协议，甲、乙、丙三方对贷款实际发生的风险分别按一定比例进行承担。（开封兰考县项目：当贷款出现损失后，银行分担 20%、保险公司分担 20%、担保公司分担 20%、政府分担 40%；郑州市项目甲、乙、丙分别承担的比例为：30%、20%、50%；新乡获嘉县项目甲、乙、丙分别承担的比例为：30%、10%、60%，政府为甲方、银行为乙方、我司机构为丙方）。

## 2. 产品特点

### (1) 投保客户众多

与金融机构等签订小额借款合同贷款用于农业生产经营的农民、从事农业经营的法人或其他组织（包括但不限于专业大户、家庭农场、农民专业合作社、农业产业化龙头企业）等。

### (2) 保障类型全面

保险责任内容涵盖了借款合同违约责任

### (3) 保险金额灵活

可由投保人、被保险人、保险人双方约定，且保险金额上限较以往普通模式的小额贷款额度有大幅提升。

### (4) 保险期间灵活

根据银行贷款的实际情况，保险期间双方约定，保险期间最长不超过1年。

### 3. 适用对象

信用良好的建档立卡贫困户和带动能力强、产业基础好、带贫效果明显的农业龙头企业、家庭农场、农民合作社、专业大户、以及小微企业等各类经营主体实施精准扶贫的贷款扶贫。

### 4. 业务流程

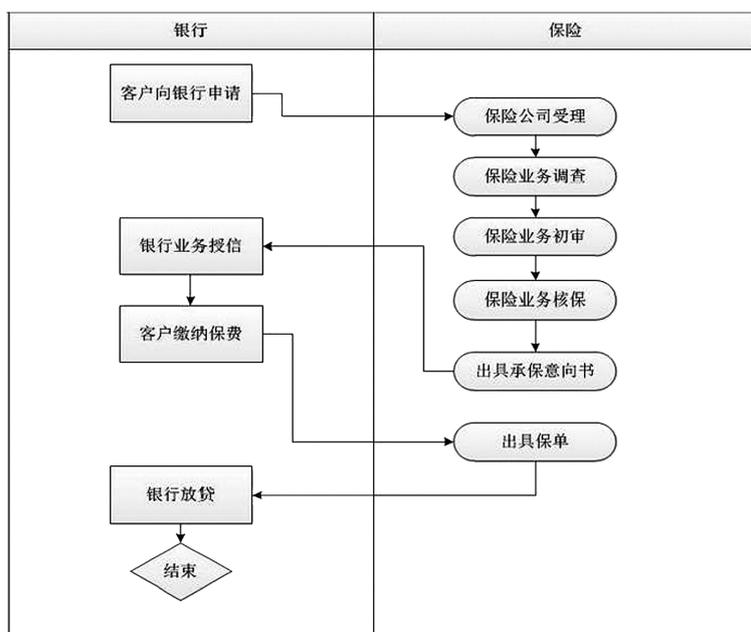
#### (1) 贷前调查

政府负责建立扶贫贷款项目库，并从项目库中筛选符合条件的贷款主体向银行和我司进行推荐。银行和我司对政府推荐的贷款主体，按照各自的合规经营程序，针对借款主体、借款项目等内容的合法性、合规性进行调查与核实，分别提出借款审批意见。在承保前需对借款主体资质进行审核。对于我司和银行审核通过的贷款名单，政府、银行和我司还需召开三方联席会议，最终讨论确定符合项目名单和额度。

#### (2) 贷后管理

主办银行加强贷后管理，遇到问题及时妥善解决。各乡镇和村委统一组织，对贷款人的贷款情况，项目在乡镇和村公示，公示期为10天，接受村组成员监督。一旦发现违法违规使用行为（要求贷款金额将用于农业生产），主办银行可提前收回贷款。

#### (3) 运转流程



#### (4) 理赔流程

业务出险后，银行向保险公司报案，按照保险公司要求提供索赔资料，提出索赔申请。保险公司受理银行的索赔申请，对索赔资料完整性进行审核资料不全的请银行补充资料。

保险公司对保险责任进行认定，对于属于保险责任的，索赔申请资料收集齐全后，10个工作日内支付赔款至银行指定账户。

#### 5. 典型案例

截止到2020年5月中旬，我司郑州中支与河南巩义农村商业银行、河南新密农村商业银行、河南中牟农村商业银行和中牟郑银村镇银行建立了良好的合作关系，通过

提供农村小额贷款履约保证保险的方式累计帮助为 176 户农户、4 家农民专业合作社及 12 家农业产业化龙头企业申请普惠授信贷款 3499 万元。其中河南巩义农村商业银行 171 户，贷款 491 万元；河南中牟农村商业银行 14 户，贷款 2800 万元；河南新密农村商业银行 4 户，贷款 18 万元；中牟郑银村镇银行 3 户，贷款 190 万元。主要用途包括种植、运输、农产品批发、客运、购买农业机械、畜牧养殖、原材料购买等，有效解决了以往农民贷款难、融资难的问题。

#### 6. 开办机构

太保产险河南省开封中支兰考支公司；郑州中支巩义支公司、新密支公司、中牟支公司；新乡中支获嘉支公司。

#### （五）普通作物种植保险

##### 1. 产品简介：

我司将小麦、水稻、花生、大豆、棉花、油菜等常见大田作物划分为普通作物种植保险。这些产品承保范围广泛，中央、省、市、县都给予保险费补贴，不同作物按照不同的保险产品进行出单，同时为了保证贫困户的权益，特别开发了相对应的贫困户专用产品，在全省范围内为种植户（特别是贫困户）提供了风险保障，有利于稳定农业经营主体种植收入，促进了我省大田作物可持续发展。

##### 2. 产品特点

保险标的每亩保险金额参照保险棉花生长期所发生的直接物化成本，包括：种子成本、化肥成本、农药成本、灌溉成本、机耕成本和地膜成本。

在保险期间内，由于暴雨、洪水（政府行蓄洪除外）、内涝、风灾、雹灾、冻灾、旱灾、地震等自然灾害；泥石流、山体滑坡等意外事故；病虫草鼠害造成的损失，且损失率达到30%（含）以上的，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿。

### 3. 适用对象

从事粮食生产的种植户（扶贫产品面向全省建档立卡贫困户和建档立卡贫困人口）。

### 4. 业务流程

#### （1）承保流程：

司内人员进村对保险进行宣传，按照农户意愿进行投保（贫困户需提供致贫材料等），实地拍摄农户种植的标的照片，使用“e农险”进行圈地测量投保亩数，确定农户需缴纳的保险费，最后农户进行保险费缴纳流程。

#### （2）理赔流程

农户拨打95500进行报案，司内查勘员进行实地查勘，针对不同时期的农作物根据受损程度的不同进行定损赔偿。

### 5. 典型案例

### 6. 开办机构

太保产险河南省各分支机构

#### （六）小麦干热风气象指数保险

##### 1. 产品简介

河南省是小麦的主产区，每年夏收前河南地区温度升高且存在大风天气，这样高温伴随大风的天气又被称为干热风，小麦在干热风盛行的阶段正是充实籽粒的关键时

期，在干热风的影响下会导致小麦大幅度减产，造成种植户利益受损，因此我司面向小麦种植户开发了小麦干热风气象指数保险，该产品为商业性指数保险需要结合当地气象部门的数据进行承保理赔，现行的保险条款中设定当气温高于 30℃同时风力大于三级时触发保险责任，且该保险只能在干热风盛行的一个月进行承保，尽可能的保证在夏收关键时期农户利益不受损。

## 2. 产品特点

该产品承保期限仅在夏收前一个月生效，只能针对干热风气象进行承保，同时在理赔查勘时需要调取气象数据，确定赔偿比例。

## 3. 适用对象

全省范围内小麦种植户。

## 4. 业务流程

### (1) 承保流程：

司内人员进村对保险进行宣传，按照农户意愿进行投保，实地拍摄农户种植的标的照片，了解当地气象数据确定保险责任触发点，使用“e农险”进行圈地测量投保亩数，确定农户需缴纳的保险费，最后农户进行保险费缴纳流程。

### (2) 理赔流程

农户拨打 95500 进行报案，司内查勘员进行实地查勘，根据小麦受损时的气象数据，进行定损赔偿。

## 5. 典型案例

暂无

## 6. 开办机构

太保产险河南省郑州中支、许昌中支、焦作中支

## (七) 特色农产品保险体系

### 1. 产品简介

我司界定特色农产品包含有：茶叶、烟草、果树、花卉、观赏苗木、辣椒、大棚、蔬菜、中药材、水果、山药、红枣、杂粮、蜜蜂、羊、蛋鸡、蛋鸭、鹅、种公猪、气象指数、收入保险、产量保险。这些产品基本覆盖河南省常见的农村动植物，一种农产品开发出一种保险产品，逐步形成除大田作物、猪、牛等以外的特色农产品保险体系，已经成为农户需要什么类型的保险，我司就可以进行承保的一种工作体系，开发出覆盖所有可以在农村种植、养殖的农产品相关的保险金融产品，有利于保障农业经营主体种植、养殖收入。

### 2. 产品特点

这些产品属于商业性保险，保险费率浮动区间较大，可以根据种植、养殖条件及种植户、养殖户需求适当调整保险费率，提升保险金额，降低保险费，从而达到保障农户利益的目的。

### 3. 适用对象

全省从事特色农产品种植、养殖的新型农业经营主体或散户。

### 4. 业务流程

#### (1) 承保流程

司内人员进村对保险进行宣传，按照农户意愿进行投保，实地拍摄农户种植、养殖的标的照片，使用“e农险”进行圈地测量种植亩数或养殖场亩数，确定农户需缴纳的

保险费，最后农户进行保险费缴纳流程。

#### (2) 理赔流程

农户拨打 95500 进行报案，司内查勘员进行实地查勘，针对不同时期的农作物根据受损程度的不同进行定损赔偿。

#### 5. 典型案例

#### 6. 开办机构

太保产险河南省各分支机构

#### (八) 猪饲料成本指数保险

##### 1. 产品简介

随着生猪价格的变动，随之变动的还有饲料价格及其原料价格的变动。当生猪价格下降时可能饲料价格及其原料价格上涨这样就会导致养殖户利润下降，养殖积极性下降。我司为促进非洲猪瘟疫情后生猪产业复产，与大连商品交易所开发出猪饲料成本指数保险提高抵御自然灾害及市场风险的能力，形成了一种“保险+期货”的业务模式。生猪饲料成本指数保险是以生猪为保险标的，以生猪整个饲养周期内饲料成本为保险责任的一种保险。按照保险条款，生猪饲料价格出现上涨时，生猪饲料成本指数保险对饲料价格上涨部分进行兜底，可以有效化解市场风险；是真正稳定养殖场户生产信心、促进生猪复产的重要举措。

本产品保险费率的取定最大限度的让利于民，经过科学厘定远低于传统的养殖业保险费率。每头生猪的单位保额依据每头生猪从断奶期至出栏整个饲养阶段花费的总饲料成本。在产品开发阶段经过对全省生猪调出大县规模养

殖场及家庭养殖等多个养殖群体的走访，保险期限内，当养殖户实际饲养的生猪每月出栏时，出栏日当月猪饲料成本指数高于投保时约定猪饲料成本指数目标值时，保险公司按照每月猪饲料成本指数上涨比例负责赔偿上涨部分的饲养成本，稳定了养殖场户的饲养成本投入。

## 2. 产品特点

### (1) 投保户利益有保障

猪饲料成本指数保险养殖户可自行通过大连商品交易所查询到饲料指数涨跌幅情况，客观、透明，手续简单，切实能够解养殖户所需，当地养殖户投保意愿强烈。

### (2) “撬”字诀效应显著

大商所提供一定的资金补贴，给养殖户提升了风险保障，资金使用效率极高的放大，实现了补贴资金四两拨千斤的功效。保险机构也发挥了“避震器”的作用，既减轻了政府财政资金的压力，又使养殖户利益得到有效保障。

### (3) 农业保险保障提升

根据农业保险高质量发展要求，中国农业保险正逐渐由保物化成本向保完全成本、收入保险转型升级。本产品项目的实施就是在传统养殖保险的基础上，提升了保障水平，稳定了养殖户的收益，是落实农业保险高质量发展的切实举措。

### (4) 改善扶贫模式

通过产业扶贫改变了传统资金补贴的扶贫模式，更加精准、科学的助推扶贫产业的可持续发展。

## 3. 适用对象

全省从事生猪养殖的大型新型农业经营主体

#### 4. 业务流程

##### (1) 承保流程：

司内人员对从事生猪养殖的大型新型农业经营主体宣传本保险，按照农户意愿进行投保，实地拍摄农户种植的标的照片，协商确定保险责任触发点（约定猪饲料成本指数目标值），清点生猪头数，确定农户需缴纳的保险费，最后农户进行保险费缴纳流程。

##### (2) 理赔流程

农户拨打 95500 进行报案，根据出栏日当月猪饲料成本指数高于投保时约定猪饲料成本指数目标值，进行赔偿。

#### 5. 典型案例

#### 6. 开办机构

太保产险河南省各分支机构

### 五、中华联合

#### (一) 农户小额信用/担保/联保贷款保证保险

##### 1. 产品简介

为支持农户融资，设计开发了农户小额信用贷款保证保险、农户担保贷款保证保险、农户联保贷款保证保险等产品，为农户贷款提供保险增信，帮助农户获得银行贷款支持，能满足不同形式的贷款需求。该业务主要与银行合作，共同为农户提供贷款支持。

主要的保险责任为：按照借款合同的约定，投保人应付或应还被保险人的贷款本金和利息，到应付或应还之日未足额付息或还本的，且超过保险合同中约定的赔偿等待

期的，视为保险事故发生。保险事故发生以后，保险人对投保人应偿还而未偿还的贷款本金及相应的利息按照本保险合同的规定负责赔偿。

## 2. 适用对象

农户是指长期（一年以上）居住在乡镇行政管理区域内的住户，和长期居住在城关镇所辖行政村范围内的住户，户口不在本地而在本地居住一年以上的住户，国有农（林）场的职工和农村个体工商户。

## 3. 产品特点

(1) 通过保险产品提供增信，降低银行的准入门槛，破解农户融资难的难题。

(2) 产品丰富，可满足各种融资方式的需求。

(3) 费率优惠。对于普通的商业保险，农户类、特别是贫困户，公司给予一定的费率优惠政策，一般在1.5%/年左右。

(4) 保险期限长。农户类产品最高承保期限3年，可满足农户中长期贷款需求。

## 4. 业务流程

采取客户信息—评价客户信用—确定授信额度—出具保险保单一农户可到合作银行需求贷款支持。

## 5. 典型案例

卢氏县政银保扶贫项目。该项目是由卢氏县政府，银行，保险按照2:3:5比例共同分担风险，为卢氏县贫困户、企业等提供普惠金融服务的探索和尝试。卢氏县政府按照“三好，三强，三有，三无”为全县农户评级，按照评级结果给予一定授信额度，然后推荐给银行和，根据政

府推荐，对客户进行风险评估，对于通过审批的出具保证保险保单，由银行进行放款。针对该项目，给予最大的费率优惠支持，农户费率 1%，企业 2%。该模式确定后，已帮助多名农户取得贷款支持，助力农户进行生产经营。

## 6. 开办机构

全省各分支机构

### (二) 防贫保

#### 1. 产品简介

通过与政府职能部门合作，将保险机制引入防贫防范体系，积极稳步推进社会防贫保险，设计开发了“防贫保”保险产品。

#### 2. 产品特点

(1) 参保对象：未脱贫户、脱贫不稳定户和边缘易致贫户三类人群。

(2) 出资方式：按照“应保尽保”原则，由政府出资为“三类人群”购买商业保险。

(3) 客户定位准确，未脱贫户、脱贫不稳定户和边缘易致贫户三类人群。

(4) 保障范围全，结合目前贫困户致贫因素，分为因病残、因学、因灾三种情况进行风险保障。

(5) 保险费，协商确定。

#### 3. 保障范围

防贫保项目结合目前贫困户致贫因素，分为因病残、因学、因灾三种情况，对家庭成员突发重大疾病、上学困难、意外伤害等，在扣除各种医疗保险单据报销、医疗救助、政策扶持等其他社会帮助后，个人负担费用较大，导

致家庭基本生活难以维持的，给予保险赔付。

#### 4. 业务流程

- (1) 选定保险种类，商定保险费、保险金额；
- (2) 确定参保贫困户、边缘贫困户户数；
- (3) 组织签单投保，出具保险凭证。

#### 5. 典型案例

为深入贯彻中国银保监会和省委、省政府关于服务“三农”和助力脱贫攻坚的决策部署，进一步加大保险业服务乡村振兴力度，集中力量助力我省打赢打好脱贫攻坚收官战，4月份，我司通过与政府职能部门合作，将保险机制引入防贫防范体系，承保周口市鹿邑县、川汇区“防贫保”保险项目。

#### 6. 开办机构

目前仅周口中支有开办，省内其他地市在推动中。

### (三) 供应链融资

#### 1. 产品简介

通过中华联合与蚂蚁金服合作，为优质农业经营主体，提供“融资+保险+农业供应链”一体化服务，协助打造优质农产品品牌。主要的业务模式为：由优质的农业经营主体推荐其上下游客户，有蚂蚁金服和中华联合共同对推荐客户进行风险审核，对于审批通过的客户提供融资服务。

#### 2. 产品特色

(1) 综合保险服务，保障全流程风险。该模式可充分发挥我公司产品优势，为农业产业链各个环节提供风险保障，为融资和经营保驾护航，提高农户抗风险能力。

(2) 科技赋能，提供一体化线上服务。依托蚂蚁金服科技优势，提供线上采购、销售和流程管理等服务，可全程监控产品生产流程，协助打造优质农产品品牌。

(3) 手续简便，利率优惠。通过对核心企业的综合授信，由核心企业提供历史经营数据作为风控依据，农户贷款手续简便，无需抵押措施，仅提供证件资料即可完成授信审核，方便快捷。融资和保险综合成本年化不超过10%，贷款到账后农户可通过支付宝进行线上采购，贷款支用方便。

### 3. 适用对象

国家级农业龙头企业和区域龙头企业以及政府重点支持的新兴农业主体都可以作为核心企业，进行综合授信。

### 4. 业务流程

核心企业申请—收集企业信息—审核资料—确定授信额度—采集农户信息—确定授信额度—出具保单—进行放款。

### 5. 典型案例

供应链融资项目：某牛肉股份有限公司是一家专业从事饲料加工、肉牛养殖、屠宰加工、食品制造、连锁专卖、电子商务和供应链服务于一体的全产业链现代清真食品企业集团，通过“融资+保险+供应融资”模式为其合作的养殖户提供融资，帮助农户购买架子牛。我公司与蚂蚁金服联合对企业进行考察，最终授信额度为6000万元。向我公司推荐其合作的养殖户，我公司联合蚂蚁金服对借款申请人进行尽职调查，审核通过后，由我公司出具借款保证保险单，并由蚂蚁金服放款，每个农户最高贷款金额

100 万元，贷款到账后，客户通过农村淘宝平台进行线上采购，在该牛肉股份有限公司的技术指导和支持下，农户将肉牛销售至该牛肉股份有限公司，蚂蚁金服通过旗下的平台公司为该牛肉股份有限公司的产品提供包装和宣传，提高销售能力。

## 6. 开办机构

全省开办

### （四）中华益农贷（AI 聚能）

#### 1. 产品介绍

主要为中华联合与蚂蚁金服合作，针对在中华联合投保农险的优质种养殖客户，接入 AI 系统预授信，并根据其种养殖情况和经营情况的实际需要，提供融资+保险的综合金融服务。通过中华联合为客户提供的信用保证险、借款人意外险、农险、车险和财产险等全方位保障，有效平抑融资风险，引入网商银行低成本资金，有效降低借款人融资成本。

#### 2. 产品特点

（1）智能授信，科技含量高。该产品无需对客户进行现场尽调，通过保险和蚂蚁金服的基础数据，通过数据模型进行风险审核，智能风控批量输出授信决策，最大程度减少人工干，提高贷款效率。

（2）贷款手续简单。保险公司存量客户仅需提供身份证件即可满足手续要求，无需提供流水、征信等经营性材料。

（3）线上操作，方便快捷。贷款申请可通过网页和客户端进行操作，无需上门，贷款实时到账，随用随取，随

借随还。

(4) 贷款成本优惠。通过“保险+贷款”的模式，多维度进行风控，降低风险成本，综合承保较同类产品低 30%。

### 3. 适用对象

在中华联合投保种植业和养殖业保险的农户。

### 4. 业务流程

预授信确定白名单用户—白名单客户提出贷款申请—线上提交身份资料—风控模型进行校验—审核通过—放款

### 5. 典型案例

驻马店正阳县养殖户杨某，主要从事生猪养殖行业，在我公司投保养殖业保险。2018 年 6 月，在我公司为客户提供保后服务的时候，将该产品介绍给农户。农户表示不可思议，尝试通过手机 APP 进行贷款申请后，半个小时后贷款到账。农户连连称赞，表示该贷款雪中送炭，帮助解决流动资金紧张的大难题，并且通过手机操作，方便简单，感谢公司给他们提供了这么好的产品。

### 6. 开办机构

现试点机构驻马店、郑州。

## (五) 惠农贷

### 1. 产品介绍

该产品为中华联合与普惠农牧融资担保、农联中鑫三家合作，针对在中华联合投保政策性养殖险的优质客户，根据养殖情况和经营情况的实际需要，融资+保险的综合金融服务。通过中华联合为客户提供的各类保险服务，有效平抑养殖及融资风险。

## 2. 产品特点

(1) 智能授信，高效便捷。可以根据征信记录、生产经营规模和生产经营数据、政策性农险保单数据等为测算基础，通过风控模型，快速、差异化匹配增额授信，减少人工干预。

(2) 还款方式可随时变更。到期一次性还本付息，也支持随时提前全部或部分提前还款，按日计息。

## 3. 适用对象

在中华联合投保政策性养殖业保险的农户。

## 4. 业务流程

客户提交申请—初步筛选判断匹配具体惠农贷子产品—客户资料收集—对借款客户进行尽调—审核—放款

## 5. 典型案例

2019年初，在面对疫病导致生猪存栏大幅下降，驻马店市某农牧有限公司作为驻马店市最大的养殖企业龙凤山集团分厂之一，一直致力于维护驻马店市生猪市场的稳定，在加强自身生物安全水平和疫情防控的同时，加快补栏复产，我公司作为长期战略伙伴一直与龙凤山集团保持密切联系，及时介入新厂扩建或补栏保险的后续跟进工作。面对补栏复产资金短缺的情况，分公司农险部与农联中鑫合作，借助农联中鑫利用惠农贷的形式为该农牧公司融资400余万，2019年实现保费收入672万元，同比新增201.6万元，有效确保了该农牧有限公司面对疫病的抗风险能力，增强了企业疫病防控的信心，为驻马店市生猪稳产保供打下了良好基础。

## 6. 开办机构

可全省开办

## 六、平安财险

### (一) 村官项目：平安“扶贫保”

#### 1. 产品简介

平安村官项目主要依托于平安“扶贫保”模式，前端依托保险产品通过为带贫企业提供增信的方式撬动免息免担保扶贫贷款，带贫企业利用贷款资金生产经营带动贫困户，大幅降低贫困人口的参与门槛，后端依托“科技应用与产品定制相结合的创新农险产品”，全面保障产业经营中的各种风险，首度实现全产业链的保险深度介入。

#### 2. 产品特点

(1) “造血”扶贫模式：与传统资金简单捐赠的“输血”扶贫模式不同，平安“扶贫保”的一大特点是通过保险产品转嫁企业贷款风险的方式为企业提供融资，保险公司承担企业贷款的主要风险，同时加大投入制定了免息免担保的“平安扶贫贷”，建立扶贫资金市场运作的“造血”机制。

(2) 免息免担保：通过“保证保险+全额贴息”等手段实现扶贫资金的“免息免担保”，降低运作成本，撬动扶贫资金顺畅运行；

(3) 科学规避风险：通过风控机制和政府监督相结合，实现农户“见货不见钱”的贷后闭环管理，直接将扶贫资金用于贫困户的生产资料购买等，落实保险扶贫“造血”功能。

(4) 线上协销：“平安扶贫保”产业扶贫模式，解决

贫困户融资及生产经营风险难题后，为防止农户返贫，同步推进产销对接工作，重点联合互联网电商平台，拓宽扶贫农产品销路，形成稳定的销售渠道，真正做到从根本上保证农户脱贫。

### 3. 适用对象

当地政府与平安产险签订“政银保”合作协议的地区的带贫企业。

### 4. 业务流程

(1) 政府推荐。政府结合当地脱贫攻坚产业情况，推荐优质带贫企业至平安产险，平安产险当地机构对接企业客户了解客户实际需求。

(2) 客户调查。客户如实填写“平安产险扶贫贷业务客户调查表（客户版）”由平安产险当地机构上报河南分公司。

(3) 资料提供及审核。客户提供企业贷款审核相关材料至平安产险（营业执照、企业财报、审计报告、企业征信报告等），由平安产险总部审核企业相关材料，确定放款额度。

(4) 协议签订。材料审核完毕后，政府、银行、带贫企业与平安产险签订“政银保”合作协议。

(5) 资金发放。平安产险通过“保证保险”形式向企业提供免息免担保贷款。

(6) 贷后管理。平安产险组织专人团队对该扶贫项目进行追踪，维护项目流程，服务企业及挂钩贫困户，确保企业正常经营并有效带动贫困户增收。

### 5. 典型案例

(1) 固始粮油集团“政银保”项目：由固始县人民政府主导，固始县农商行参与开展，为固始县粮油集团提供2000万免息贷款，贷款资金将用于企业购买有机小麦种子、有机化肥等必要生产资料，粮油集团作为龙头企业挂钩贫困户，并对收获的小麦进行收购，全面指导合作社完成订单，由下属40个合作社参与耕种。该项目首期有效带动贫困户400余户，人均增收3200元。

(2) 汝阳“三村工程”项目：2018年11月3日，中国平安财产保险股份有限公司洛阳中心支公司与洛阳市汝阳县人民政府签订“三村工程”扶贫战略合作协议和金融支持框架合作协议。工信部部长苗圩，平安集团党委副书记黄宝新、平安产险副总经理曹六一、平安产险河南分公司总经理郭强等人受邀参与此次签约仪式。该项目首期为洛阳龙须坡农牧有限公司提供300万免息贷款，企业挂钩扶贫项目，在3个乡镇16个行政村建立“爱心超市”，辐射带动829户贫困户脱贫致富。

## (二) 四保障两救助

### 1. 产品介绍

在保险期间内，因发生保单约定的自然灾害、意外事故导致保障对象出现人身伤亡、财产损失，或者保障对象因自身疾病、子女从事教育导致的费用支出，被保险人依据国家或地方有关法律法规承担的救助费用，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿。

#### (1) 保险项目：农房保

保障责任：在保险期间内，由于发生火灾、爆炸及气象部门发布的暴风、暴雨、暴雪、寒潮、雪崩、崖崩、雷

击、洪水、龙卷风、台风（热带风暴）等自然灾害导致的参保贫困户或者非贫边缘户家庭房屋损失，由保险公司在限额内按照实际修复费用赔付。

（2）保险项目：平安保

保障责任：在保险期间内，贫困人员或非贫边缘人员因发生意外事故导致的需自身承担的医疗费用。

（3）保险项目：上学保

保障责任：在保险期间内，贫困户或非贫边缘户家中子女考取高中或考取大学的一次性救助金。

（4）保险项目：住院保

保障责任：在保险期间内，贫困人员或非贫边缘人员因患有疾病住院在扣除医疗保险、大病保险以及各类补充医疗保险后仍产生的需自身承担的住院医疗费用。

（5）保险项目：生育救助金

保障责任：在保险期间内，贫困户或非贫边缘户家中因生育给予的一次性生育补助金。

（6）保险项目：丧葬救助金

保障责任：在保险期间内，贫困户或非贫边缘户家中因有人去世给予的一次性丧葬补助金。

## 2. 产品特点

（1）降低了起付线和免赔比例；

（2）增加了生育救助和丧葬救助；

（3）在当地选取龙头企业开展产业扶贫（如固始、汝阳、陕州区、辉县等），由输血变造血，建立脱贫长效机制；

（4）与“三村工程”相结合，撬动更多资金参与脱贫

攻坚及基层建设。

### 3. 适用对象

贫困人群、非贫边缘人群。

### 4. 业务流程

投保地区扶贫办报送建档立卡人员清单即可

## 七、国元农业保险

农户小额信用/担保/联保贷款保证保险（银保合作产品）

### 1. 产品简介

为支持政府金融扶贫工作，建立“政府风险补偿金+银行+保险”三方风险共担机制，开发贫困户扶贫小额贷款与带贫企业扶贫贷款等产品，为贫困户贷款提供保险增信，帮助贫困户获得银行贷款支持，能满足不同形式的贷款需求。该业务主要与政府与银行合作，共同为贫困户提供贷款支持。

主要的保险责任为：在保险期间内，投保人连续三个月未完全履行《借款合同》，到期后30日投保人仍未履行还贷义务的视为保险事故发生。保险事故发生后，保险人按照本保险合同的约定负责赔偿，但以不超过保险金额为限。

### 2. 适用对象

是县政府建档立卡的贫困户，政府做好筛选推荐工作，扶贫办负责审核确认。

### 3. 产品特色

(1) 通过保险产品提供增信，降低银行的准入门槛，

为新乡县符合条件的贫困户和带贫企业实施精准扶贫、缓解贷款难、带贫难的问题。

(2) 费率优惠。对于建档立卡户提供的贷款保证保险，免收保险费，政府给予1.5%/年的保费补助；对带贫企业提供的贷款保证保险，政府给予1%/年的保费补助。

(3) 保险期限长。带贫企业贷款期限原则12个月，建档立卡贫困户贷款期限不超过36个月。可根据贷款项目周期、销售周期和贷款对象综合还款能力因素确定。

#### 4. 业务流程

项目推荐—授信/担保/再担保审批—贷款核保—签订借款合同—发放贷款—出具保险单。

#### 5. 典型案例

新乡县政银保扶贫项目。贯彻落实《新乡市脱贫攻坚指挥部关于印发〈新乡市脱贫攻坚“一揽子”保险（2019年）承保资格招标的指导意见〉的通知》（新脱指〔2018〕36号文）的要求，全面推进新乡县脱贫工作，切实发挥金融扶贫作用，新乡县人民政府、国元保险、新乡县农村信用合作联社三方签订《新乡县金融扶贫合作协议》，对于贫困户扶贫小额贷款实际发生的风险，由政府风险补偿金、保险、银行，按照30%：60%：10%比例共同分担风险；对带贫企业扶贫贷款实际发生的风险，由政府风险补偿金、保险和银行分别按照30%：50%：20%的比例分担。

所帮扶对象是县政府建档立卡的贫困户，政府做好筛选推荐工作，扶贫办负责审核确认。

根据政府推荐，对客户进行风险评估，对于通过审批

的出具保证保险保单。针对该项目，免收保险费，政府给予 1.5%/年的保费补助；对带贫企业提供的贷款保证保险，政府给予 1%/年的保费补助。

#### 6. 开办机构

国元保险新乡中心支公司

### 八、华海公司

#### 贫困女性“两癌”公益保险

##### 1. 产品简介

2017 年以来，华海保险与妇基会，联合推出贫困女性“两癌”公益保险项目，该项目紧密结合卫计委、全国妇联“两癌”筛查工作，为贫困女性提供“两癌”公益保险，以保险的方式为贫困女性提供“两癌”等大病保障，采取预防及事前救助的机制，建立贫困女性“两癌”防御体系，帮助不幸患病的女性度过生活难关，顺利完成治疗。

##### 2. 产品特点

(1) 客户定位准确，与国家两癌筛查结合，锁定高发人群，精准投入保障；

(2) 除承保“两癌”外，扩展到发病率较高的其他六种疾病；

(3) 为贫困女性提供健康保障，风险和救助前移，增加贫困女性抵御大病风险的能力。

##### 3. 保障范围

两癌：乳腺癌、宫颈癌。

其他原发性妇科癌：包括原发性妇科癌—子宫内膜

癌、卵巢癌、输卵管癌、阴道癌、外阴癌以及原发性绒毛膜癌。

#### 4. 业务流程

(1) 华海保险与妇基会确定承保区域及额度；

(2) 选定区域妇联提供即将参加“两癌”筛查的贫困女性名单；

(3) 组织签单投保，出具保险凭证。

#### 5. 典型案例

2018年—2019年分别对安阳、许昌近三万名贫困女性赠送了“两癌”保险，保额共计23.9亿元。

#### 6. 开办机构

华海财险河南省各分支机构

### 九、太平财产保险

#### 防贫救助责任保险

##### 1. 产品简介

主要涵盖自然灾害救助、意外事故救助、医疗救助三大保障内容。

##### 2. 产品特点

主要有两个方面的特色。一是涵盖范围广。保险责任可覆盖自然灾害救助、意外事故救助、医疗救助三大保障责任；二是救助对象广。救助对象涵盖纳入各级人民政府、扶贫部门或民政部门认可的精准扶贫、精准脱贫、精准防贫项目保障范围的相关人员，以及其他经投保人与保险人约定承保的人口。

##### 3. 适用对象

救助对象是指纳入各级人民政府、扶贫部门或民政部门认可的精准扶贫、精准脱贫、精准防贫项目保障范围的相关人员，以及其他经投保人与保险人约定承保的人口，具体以保险单载明为准。

#### 4. 业务流程

按照当地政府保障需求，结合总公司相关要求，分公司将拟定基本承保方案，并报总公司审批，总公司将充分评估项目情况等因素对上报方案进行适当调整，报送相关部门进行对接沟通。

#### 5. 典型案例

目前我公司在河南暂无。

#### 6. 开办机构

本产品适用地区为全国

## 十、中英人寿保险

### 中英人寿药安康特定药品费用医疗保险

#### 1. 产品简介

为了能够缓解贫困人群及涉农人群罹患恶性肿瘤的经济压力，降低恶性肿瘤为贫困群众和农户带来的冲击，提高贫困地区人群的幸福度和安全感，中英人寿河南分公司提供了一款针对于恶性肿瘤的，符合现代医学治疗常规方案的医疗保障。该保障可有效缓解恶性肿瘤患者的经济压力，为患者的诊治方案保驾护航。

主要的保险责任为：如果被保险人在保险期间内（不含等待期）初次罹患合同约定的恶性肿瘤，公司将对于被保险人治疗恶性肿瘤而实际支出的、满足给付条件的药品

费用给予医疗保险的补偿。

## 2. 适用对象

出生满 30 天到 55 周岁，被保险人职业限 1~4 类，健康状况增加患癌风险或寿险 EM<50。

## 3. 产品特点

(1) 保障高，保费低，可选购人群广泛；

(2) 保障专一，保额高达 200 万，可有效缓解罹患恶性肿瘤的贫困群众的经济压力；

(3) 保险保证续保，客户可续保至 100 岁，满足大多数人群的需求；

(4) 药品售出机构类型，除指定医疗机构外，增加指定药店，符合保险理赔条件的药品费用可得到补偿。

## 4. 业务流程

采取客户信息—系统核保—通过核保—出具保险保单一农户及贫困人群可获得保障。

## 5. 开办机构

全省各分支机构

# 十一、永安保险

## (一) 农业保险

### 1. 产品简介

针对贫困户我公司根据河南省银保监局下发《河南保监局关于印发〈河南保险业助推脱贫攻坚三年行动计划（2018—2020 年）〉的通知》豫保监发〔2018〕9 号、《河南保监局关于进一步明确农业保险扶贫相关政策的函》豫保监函〔2018〕354 号文要求，农业保险费率下调 20%，

为我公司承保农业保险所在地各乡镇提供建档立卡贫困户提供帮扶。

## 2. 产品特点

(1) 客户定位准确，针对在当地政府建档立卡的贫困户；

(2) 抓住因病、因灾等致贫返贫关键因素，通过农业保险的形式给予保障，并做到应赔尽赔；

(3) 针对贫困户，我公司降低保险费率，在银保监会报备费率的基础上降低超过 30%，同时取消相对免赔条款。

## 3. 保障范围

农业保险：种植险保障范围暴雨、洪水（政府行蓄洪除外）、内涝、风灾、雹灾、冻灾、旱灾、地震、泥石流、山体滑坡、火灾、病虫草鼠害；养殖险保障范围疾病责任、自然灾害、意外事故、政府扑杀。

## 4. 业务流程

(1) 根据种植作物生长周期选定保险种类，承保前进行大范围宣传；

(2) 积极与当地政府进行沟通，确定参保建档立卡贫困户清单；

(3) 通过组织贫困户集体签单投保，或由政府牵头统一承保，并现场验标、公示、出具保险凭证。

## 5. 典型案例

我公司下属南阳、信阳等地，均由当地政府出面，在我公司承保所在地统一安排，集中进行承保。

## 6. 开办机构

永安财险河南省各分支机构。

## (二) 永安政府防贫救助责任保险

### 1. 产品简介

针对两非户，即非贫低收入户和非高标准脱贫户，两类临贫易贫人群，年人均收入低于上年度国家贫困 1.5 倍的人员设计的综合保险方案。

### 2. 产品特点

(1) 客户定位准确，针对非贫低收入户和非高标准脱贫户；

(2) 抓住因病、因灾等致贫返贫关键因素，分类设置精准防贫标准，对符合条件的“两非户”，通过相关办法给与帮扶，基本消除非贫低收入户致贫和非高标准脱贫户返贫等现象；

(3) 解决政府扶贫专项资金有限，遇到重大事故预算资金紧张的难题。

### 3. 保障范围

因病致贫、因学致贫、因灾制贫、因交通事故致贫、因务农意外致贫等责任。

保险责任分为自然灾害救助保险、意外事故救助保险、医疗救助保险和法律费用保险四项，投保人可以选择投保，其中法律费用保险不可单独投保。

### 4. 业务流程

(1) 结合各地政府需求和实际情况，商定保险费、保险金额，提供定制方案；

(2) 确定非贫低收入户和非高标准脱贫户户数；

(3) 提供贫困户人员清单及填写投保单，组织签单

投保。

## 十二、中国人民健康保险

### (一) 困难群众大病补充医疗保险

#### 1. 产品简介

对建档立卡贫困人口、特困人员救助供养对象、城乡最低生活保障对象和困境儿童（以上四类人群统称困难群众）患病发生的住院医疗费用，在城乡居民基本、大病医疗保险的基础上，对个人负担的合规医疗费用再次给予报销。

#### 2. 产品特点

困难群众基本医疗保险、大病保险、大病补充保险、医疗救助、慈善救助等多层次医疗保障体系中重要的一环，着力解决困难群众因贫看不起病、因病加剧贫困问题，使大病患者得到及时有效救治。

#### 3. 适用对象

适用对象为困难群众，具体包括：建档立卡贫困人口、特困人员救助供养对象、城乡最低生活保障对象和困境儿童四类人群。

#### 4. 业务流程

简要业务流程为：政府指定相关政策，明确年度人均筹资标准和理赔报销政策，委托购买保险产品服务，由商业保险机构设立专户、专账承办运营，符合报销条件的困难群众在定点医疗机构出院结算时，由定点医疗机构理算出困难群众当次应理赔报销的医疗费用金额，先行由定点医疗机构进行垫付，再向我公司申请理赔资金，我公司按

照理赔审核程序审核无误后向定点医疗机构拨付相应资金。

#### 5. 典型案例

2017年河南省困难群众大病补充医疗保险全省统筹试点运行，由我公司独家承办服务，为全省800多万困难群众精准理赔报销共计12亿元左右，有效助力了全省脱贫攻坚工作。2018年至今由省社保局统一招标与城乡居民大病保险一体化运营，由人保健康和中国人寿、平安养老、泰康人寿四家商业保险公司按地市划分承办服务区域，共同承办。

#### 6. 开办机构

困难群众大病补充保险是人保健康河南分公司配合政府脱贫攻坚工作实际需要，独家创新开办的项目，由人保健康河南分公司以事业部制的管理模式承办。

### (二) 政康保

#### 1. 产品简介

对建档立卡贫困户和农村特困集中供养对象门诊慢性病和患病发生的住院医疗费用，在城乡居民基本、大病医疗保险、困难群众大病补充医疗保险和医疗救助的基础上，对个人负担的合规医疗费用再次给予报销。

#### 2. 产品特点

配合政府脱贫攻坚工作需要，有效预防和解决建档立卡贫困人口和农村特困集中供养对象因病致贫、因病返贫创新设计的一款产品，重点保障了参保对象的门诊慢性病合规医疗费用支出，同时通过“互联网+”创新信息化手段提升门诊慢性病鉴定准入和用药报销流程的管理水平和

运行效率，为参保群众提供更加便捷的保障服务，提升政府扶贫资金使用的精准度。

### 3. 适用对象

为建档立卡贫困户和农村特困集中供养对象。

### 4. 业务流程

简要业务流程为：政府指定相关政策，明确年度人均筹资标准和理赔报销政策，委托购买保险产品服务，由商业保险机构设立专户、专账承办运营，介入门诊慢性病鉴定准入环节，方便参保群众及时申请，符合条件及时享受待遇。符合报销条件的参保群众在定点医疗机构出院结算时，由定点医疗机构理算出困难群众当次应理赔报销的医疗费用金额，先行由定点医疗机构进行垫付，再向我公司申请理赔资金，我公司按照理赔审核程序审核无误后向定点医疗机构拨付相应资金。

### 5. 典型案例

2020年南阳市政康保工程保险项目，覆盖全市辖区52万建档立卡贫困人口和农村特困集中供养对象，目前已开展运行四个多月，累计为30多万人次理赔报销超3000万元，有效助力了南阳市脱贫攻坚工作。

### 6. 开办机构

政康保目前开办机构为人保健康南阳中心支公司

#### (三) 建档立卡扶贫托底救助保险

##### 1. 产品简介

对建档立卡贫困人口，给与医保精准扶贫托底救助重点支持，其中患病发生的门诊医疗费用，在城乡居民基本、大病、大病补充及医疗救助保险的基础上，合规费用

全额报销，对患者发生的住院费用在城乡居民基本、大病、大病补充及医疗救助保险的基础上个人负担的合规医疗费用再次按照比例给予报销。

## 2. 产品特点

建档立卡精准扶贫托底救助保险是基本医疗保险、大病保险、大病补充保险、医疗救助、慈善救助、精准扶贫托底救助保险等多层次医疗保障体系中最后一环，为建档立卡贫困人口筑起了最后一道防线，着力解决了建档立卡贫困人口因贫看不起病、因病加剧贫困问题，使大病患者得到及时有效救治。

## 3. 适用对象

为具有本地户口，参加基本医疗保险的建档立卡贫困人口。

## 4. 业务流程

简要业务流程为：政府指定相关政策，明确年度人均筹资标准和理赔报销政策，委托购买保险产品服务，由商业保险机构承办运营，符合报销条件的建档立卡贫困人口在定点医疗机构出院结算时，由定点医疗机构理算出建档立卡贫困人口当次应理赔报销的医疗费用金额，先行由定点医疗机构进行垫付，实现了精准扶贫托底救助保险和基本医疗、大病保险、大病补充保险、民政救助一站式结算，之后定点医疗机构再向我公司申请理赔资金，我公司按照理赔审核程序审核无误后向定点医疗机构拨付相应资金。

## 5. 典型案例

2017年7月1日期，在焦作温县开始试点运行，为焦

焦作市温县 1 万多建档立卡贫困人口给与了报销，其中理赔报销 100 多万元，有效助力了焦作温县的脱贫攻坚工作。2018 年起开始在焦作市进行全面推广，我公司承办了温县、沁阳、修武、中站区、马村区等 5 个县区的 3 万多建档立卡贫困人口的精准扶贫托底救助保险。为整个焦作市的脱贫攻坚贡献出应有的力量。

#### 6. 开办机构

焦作市建档立卡精准扶贫托底救助保险是人保健康河南分公司配合政府脱贫攻坚工作实际需要，创新开办的精准扶贫项目，由人保健康河南分公司焦作中心支公司具体进行承办。

### 十三、锦泰保险

#### (一) 石榴价格保险

##### 1. 产品简介

此款产品主要保障石榴在集中上市期的价格风险，保险期间为 60 天，约定每亩地优质果（8 两（含）以上）保险产量为 600 斤/亩，保险价格 12 元/斤，普通果（5 两（含）—8 两）保险产量为 1400 斤/亩，保险价格 5 元/斤。费率为 5%，即优质果保费 360 元/亩，农户普通果保费 350 元/亩。

##### 2. 产品特点

由我司、被保险人、农委三方组成价格采集小组，每两日现场采集石榴价格，价格信息来源于已承保农户、未承保农户、大宗采购商，并以成交量为权重，计算平均数。30 日为一个价格结算周期，当市场价格（价格采集

小组公布信息) 低于合同约定保险价格时, 无需报案, 无需现场查勘, 系统自动完成报立案、核损、理算、核赔等理赔流程。

### 3. 适用对象

所有石榴种植户

### 4. 业务流程

农户填写投保清单—查验标的一缴费—承保信息公示—出单—采价—理赔公示—赔款到账

### 5. 典型案例

2019年, 锦泰保险河南分公司承保荥阳石榴价格保险, 共计签单保费收入1217万元, 累计为1255户农户提供风险保障2.43亿元, 应收市级补贴保费973.51万元, 县级补贴保费121.69万元。

第一个结算周期为2019年9月20日—10月19日, 优质果平均价格9.36元/斤, 赔付标准120元/亩, 普通果平均价格5.53元/斤, 未触发理赔。第二个结算周期为2019年10月20日—11月18日, 优质果平均价格6.99元/斤, 赔付标准150元/亩, 普通果平均价格5.09元/斤, 未触发理赔。两个结算周期共计赔付270元/亩, 共计为1255户农户支付赔款462.8万元。

### 6. 开办机构

#### (二) 杏鲍菇收入保险

##### 1. 产品简介

此款产品保障杏鲍菇种植户的自然风险、市场风险以及政策风险, 确保农民收入不低于事先约定的目标收入。保险期间为一年, 约定杏鲍菇的保险收入为3.2元/袋,

费率为 8%，保费 0.256 元/袋。

## 2. 产品特点

由我司、农委、被保险人组成监测小组，对杏鲍菇菌袋数量、出菇产量、每日价格进行测定和上报。市场收购价格以中国农业信息网（全国农产品批发市场价格信息系统）所发布的河南省豫万邦国际批发市场杏鲍菇的大宗价为准。价格和菌袋数量每日公布，产量每月测定两次，求平均值。1 个月为一个结算周期，当杏鲍菇收入不足 3.2 元/袋时，无需报案，无需现场查勘，系统自动完成报立案、核损、理算、核赔等理赔流程。

## 3. 适用对象

所有杏鲍菇种植户

## 4. 业务流程

农户填写投保清单—查验标的一缴费—承保信息公示—出单一测产、采价—理赔公示—赔款到账

## 5. 典型案例

2019 年，锦泰保险河南分公司承保河南邦友农业生态循环股份有限公司杏鲍菇收入保险，签单保费 614.4 万元，为其提供风险保障 7680 万元，共为其支付赔款 180.89 万元。

## 6. 开办机构

锦泰保险河南分公司

# 十四、中邮保险

## （一）惠农专属简易险（惠邮万家 A）

### 1. 产品简介

为保障农户意外风险，设计开发了针对合作社成员所处地区面临地震、泥石流、滑坡、洪水、海啸及台风等带来的重大自然灾害，投保该产品计划，降低意外伤害及重大自然灾害所带来的人员伤亡损失。该业务主要与邮政、邮储银行合作。

主要的保险责任为：惠农专属简易险保障责任涵盖 8 万意外伤害和 20 万重大自然灾害意外。

## 2. 适用对象

18—65 周岁（拒保类职业除外）。

## 3. 产品特点

- (1) 包含意外保险责任；
- (2) 特定地区重大自然灾害意外。

## 4. 业务流程

采集客户信息—进行客户风险评定—在邮储银行保险界面填写个人信息—出具保险电子保单—客户收到中邮保险发送的承保短信—到中邮保险官网查询保单信息。

## 5. 典型案例

×先生，32 岁，作为家庭经济的顶梁柱，由于担心自己的意外风险给家庭带来负担，于是在邮政金融网点购买了一份惠邮万家简易险产品，3 个月后由于意外事故导致身故，中邮保险经核实后随即向其家人支付了理赔款 8 万元。

## 6. 开办机构

全省各邮政金融网点

### (二) 惠农专属短期雇工团险

#### 1. 产品简介

针对农村合作社在农忙季节因人力不足，短期雇佣外部工作人员，投保该产品计划用于增加短期雇佣人员意外风险抵抗能力，降低合作社因雇佣人员发生意外伤害导致的额外费用支出。

## 2. 产品特点

惠农专属短期雇工团险保险期间包括 7 天、14 天、1 个月、2 个月、3 个月，责任涵盖意外伤害和公共交通意外伤害。

## 3. 保障范围

意外伤害和交通意外

## 4. 业务流程

投保流程：由客户填写《惠农专属保险产品计划书》（以下简称《计划书》，勾选产品计划，填写保全邮箱授权内容，签字并盖章后，将《计划书》与投保单、被保险人清单等其他投保资料一并寄送至分公司营业部进行后续承保操作。《计划书》作为投保资料的一部分，在契约操作时扫描进系统。其他承保操作按我公司现行团险契约、核保制度执行。

保全流程：该业务采用邮件保全的方式为客户提供保全服务。

理赔流程：按公司现行团险运营管理相关制度执行。

## 5. 典型案例

××合作社是苹果生产合作社，在农忙时节大力雇佣临时工办理了惠农专属短期雇工团险保障意外风险和交通意外风险。

## 6. 开办机构

中邮保险河南分公司

## 十五、太保寿险

### 安贷宝

#### 1. 产品简介

(1) “安贷宝”系列产品具有费率低、保障高的特点，借款人按照自愿原则，可在贷款的同时办理投保手续，操作简单快捷。在借款人发生意外时，由太平洋寿险向发放贷款的金融机构赔偿全部或部分借款人未偿还的贷款本息，金融机构相应放弃对借款人及其家庭的追偿权。此产品深受借款人和基层金融机构的接受与认同，不仅为农村金融资金系上了“安全带”，更为广大贷款户撑起了“保护伞”，成为保险服务“三农”的拳头产品。其重要作用和意义在于：1、服务社会主义新农村建设。申请小额贷款的农户多为家庭主要劳动力，经常在户外从事有一定风险性的操作，而农村的各项安全保障系统很不完善，意外事故时有发生。对贷款农户而言，“安贷宝”利用了保险公司的专业风险保障系统，以最低代价分散风险，在遭遇不测时减轻家庭负担，顺利偿还贷款，有效减轻了被保险人家庭和担保人的还款压力，确保原有项目继续经营，保全家庭资产，保障经济持续稳定发展，在构建农村和谐社会方面发挥了重要的作用。

(2) 打造农村金融安全区。由于贷款农户一般收入较低，风险承受能力较弱，发生意外或疾病身故后很容易造成贷款的“烂账”，最终要由贷款机构买单。这就使得农信社严格贷款审查条件，造成“惜贷”现象，使这一原本

有利于促进农业发展的小额农贷业务难以发挥最大效用。“安贷宝”的推广转嫁了农信社部分贷款风险，保证了放贷资金的安全性，让其能更放心地为农户提供贷款服务，提供更全面的金融服务。

## 2. 产品特点

(1) 专业开发，量身定制。“安贷宝”是根据银行、信用社及贷款办理机构申请贷款的企业主、个体消费者的创业、生产、消费、助学，农户等需求，为各类借款人量身开发的保险产品，专门提供同步意外伤害保障。

(2) 贷的放心，家人安心。借款人若不幸发生意外，贷款由保险公司偿还，免除或减轻家人的还贷负担，让借款人安心贷款，轻松无忧。

(3) 高额保障，性价比高。只需几十元就可获得上万元保障，花小钱，办大事，享有极高性价比。

(4) 一次购买，省时省力。在贷款机构办理贷款手续时，借款人若自愿选择购买，可直接在保险公司合作的代理机构网点办理投保事宜，一次搞定，省时又省力。

## 3. 适用对象

贷款农户、农村和城镇自主创业个体、中小微企业贷款客户等。

## 4. 业务流程

目前安贷宝业务主要通过金融类兼业代理机构代理销售，通过银保通系统、手机银行等模式现场出单。客户在办理相关贷款手续后，自愿选择投保该产品，在保障期内一旦被保险人出险身故或者残疾按照投保时选择的受益人（一般为贷款机构）进行理赔处理。

太平洋寿险开通理赔绿色通道，积极做好先期理赔介入服务等工作。对于责任范围内重特大事故或群死群伤事故等，实施预付赔偿制度，全力帮助救助工作的及时开展。

#### 5. 典型案例

案件发生地市：河南南阳

理赔金额：30 万元

理赔时间：2019 年 3 月 4 日

案例描述：

杨某某，南阳桐柏农户，2018 年在河南南阳某农商行办理生产贷款 30 万元，同时选择为自己投保太平洋寿险安贷宝意外伤害保险（B 款），缴纳保费 900 元，保额 30 万元。

杨某某在驾驶电动三轮车时发生侧翻不幸导致身故。其家人于 2019 年 3 月 2 日报案并交齐理赔资料，我司经调查核实，并经发放贷款行确认，于 2020 年 3 月 4 日结案并赔付发放贷款银行 30 万元理赔款，免除了家人的还贷负担。

#### 6. 开办机构

我司三级机构 18 家地市（除鹤壁）均有安贷宝业务，合作渠道以农信社为主。