

# 山东省农业发展信贷担保有限责任公司

---

鲁农担批〔2022〕18号

## 山东省农业发展信贷担保有限责任公司 关于印发《鲁担惠农贷—蔬菜大棚贷担保服务 方案线上产品方案》的通知

潍坊管理中心：

《鲁担惠农贷—蔬菜大棚贷线上产品方案》已经2022年10月14日公司评审会审批通过，并于即日起施行，现予印发，请认真抓好贯彻落实。

山东省农业发展信贷担保有限责任公司

2022年10月17日

---

# 鲁担惠农贷—蔬菜大棚贷担保服务方案

## 线上产品方案

兴业银行潍坊分行将潍坊蔬菜作为支持乡村振兴的试点区域，采取线下充分尽调方式，将获取的客户批次批量导入系统，建立线上模型，自动筛选审查予以授信，目前，已通过线上授信支持蔬菜种植户 957 户，22077 万元。针对潍坊市蔬菜种植户集中种植、资金需求急、周转快的特点，公司拟与兴业银行股份有限公司潍坊分行合作，开发适用于潍坊地区的蔬菜大棚贷线上产品方案，更好实现为蔬菜种植户增信、为银行分险。

### 一、业务模式

本产品按照“批量获客、线上预审、秒批秒贷”的原则，首先对蔬菜大棚贷的种植客户进行筛选，建立白名单客户池，客户通过线上实现贷款的申请、审批、支用等流程。

### 二、服务对象与准入

符合《“鲁担惠农贷”业务操作手册（试行）》及相关准入要求，从事大棚蔬菜种植的自然人经营主体。

根据名单准入筛选、在保再审、风险准入等策略确定经营主体的准入。（详见附件）

### 三、贷款用途

用于大棚蔬菜种植经营性支出。

#### 四、授信要素

##### （一）授信额度

总授信额度：不超过 5 亿元。

单户授信额度：10 万元（含）至 50 万元（含）。

##### （二）授信标准

大棚蔬菜种植的单户授信额度= $\min$ （亩均种植成本×种植亩数，年销售收入/种植茬数）×70%-或有负债×50%-人行征信经营负债。

注：亩均种植成本不超过 4 万元/亩。

##### （三）授信期限

最长不超过 12 个月。允许借款人提前结清。续保流程采用申请流程。

##### （四）担保费率及收取方式

1. 按照贷款余额的 0.75%/年收取。
2. 根据每月的资金占用期限和金额进行保费核算，由兴业银行负责代扣，需要在兴业银行开设担保费收款账户。

#### 五、反担保措施

原则上由其配偶提供连带责任反担保。

#### 六、适用范围

本产品方案仅限潍坊市，客户范围限于潍坊管理中心上报的

“准白名单客户”。

## 七、准白名单获取

（一）管理中心利用整村推进方式，获取种植专业村大棚数据，包括种植人姓名、身份证号、电话、大棚类型、大棚建设年限、大棚数量信息，整理汇总后提交公司数据收集平台，按照准入策略形成准白名单。

（二）兴业银行采用现场尽调模式，获取大棚种植客户的经营信息，整理汇总后导入兴业银行信息库。

（三）银行完成初步审查后，将客户清单推送山东农担，并与山东农担准白名单进行匹配，确认双方合作服务的准白名单客户。

## 八、保后管理

### （一）经营数据监测

业务存续期内进行非现场监测，利用三方数据、贷后数据对借款人信用状况进行监测，并对监测发现异常的客户发出预警。

监测至少包括以下内容：

大类	小类	细则	数据来源
借款人信用情况	人行征信类	借款人是否存在不良贷款	银行监测
		借款人是否存在未结清逾期贷款	
		借款人是否存在不良关注对外担保	
		借款人是否存在信用卡违约	

	工商信息	工商信息是否变更，包括经营状态、股东、法定代表人、公司名称等信息变更	三方数据监测
	外部欺诈	是否存在失信被执行、涉诉等情况	
	其他类	与三方数据公司合作监测借款人资信信息	
	结算流水	是否存在银行账户因风险原因被冻结	银行监测
借款人工行结算流水、与核心企业订单交易量变化等情况			
借款人经营情况	经营类	企业工商信息状态是否正常	银行监测
		借款人是否企业法定代表人	
		借款人经营实体在我行结算流水情况	

## （二）经营状况监测

1. 利用大数据遥感信息在小程序添加圈地保后功能，实现客户自助保后管理。要求客户自完成产品授信后 30 天内，在小程序上自助完成经营场所的圈示确权。

2. 利用物联网进行保后经营状态追踪。当期，在小程序添加用户自助保后功能，客户每个季度在小程序上进行棚内场景拍摄上传，由管理中心在担保业务管理系统（相关功能待开发）进行人工保后场景审核。后期，可与银行合作建立物联网系统，实时监测借款用户大棚作物长势和经营情况。

3. 业务停办制度。与银行确认，若此项业务逾期率超 1%且超过 100 万元，暂停此贷款业务，符合条件后方可继续办理。

### （三）风险处置

山东农担、合作银行应加强项目监测，发现风险信号的，应于2个工作日内告知对方。风险项目由山东农担、兴业银行按照相关规定及时处理。

## 九、产品特色

（一）全面融合农担客户直通模式，管理中心以村为单位实现背景调查，获取客户种植大棚规格、数量、建设年份，实现精准获客；银行客户经理批量对农户种植大棚实地测量，确认大棚长度、宽度，同步建立准白名单库，落实名单制进件管理。

（二）首次实现蔬菜优势产业链条种植端客户线上化授信，可为其他地区大棚种植线上化提供参考借鉴。

（三）首次实现线上化保后管理，农户可在手机端圈地、上传保后影像等功能，确权大棚种植，并优化现有保后管理手段。

（四）更好的调动其他银行积极参与农担数字化建设，多维度开发数字产品。借助银行渠道发放银担联名卡，提升公司品牌形象，扩大宣传效果。

- 附件：
1. 风险策略方案
  2. 线上业务合作方案
  3. 业务对接流程方案
  4. 功能需求方案

## 附件 1

# 风险策略方案

## 一、数据采集

序号	字段分类	字段名称	字段说明	是否必须	备注
1	基本信息	名称		是	
2		身份证号		是	
3		手机号		是	
4	工商信息	是否进行工商注册		是	
5		工商登记名称		是	
6		统一社会信用代码		是	
7	经营信息	种植年限（年）		是	
8		种植地址：		是	
9		所属市		是	
10		所属县/区		是	
11		所属乡镇/街道		是	
12		行政村		是	
13		种植品种		是	
14		年种植茬数		是	
15	种植年收入（万元）		是		
16	大棚信息	大棚类型	如：1. 拱棚 2. 高温棚	是	
17		大棚建造年份		是	
18		建设用地是否合规		是	
19		占地面积（亩）		是	
20		实际种植面积(亩)		是	

21	保险信息	是否购买大棚保险		是	
22		投保面积(亩)		是	
23		投保开始时间		是	
24		投保结束时间		是	

## 二、名单准入筛选规则

### 规则 1: 个人信息校验

规则描述: 姓名、身份证两要素一致, 通过身份证号码校验算法, 且手机号码校验算法校验。

### 规则 2: 法人信息校验

规则描述: 若“是否进行工商注册”为“是”, 工商登记名称、统一社会信用代码两要素一致, 通过社会统一信用代码校验算法校验且法定代表人信息与个人信息一致。

### 规则 3: 种植地限制

规则描述: 种植地址所属市为“潍坊市”

### 规则 4: 种植年限限制

规则描述: 身份证前六位为山东 且 种植年限 > 2 年或身份证前六位非山东 且 种植年限 > 5 年。

### 规则 5: 大棚类型限制

规则描述: 大棚类型为高温棚。

### 规则 6: 大棚年限限制

规则描述: 申请贷款年份-大棚建造年份 < 10 年。

### 规则 7: 大棚面积限制

规则描述: 大棚占地面积(亩) > 5 亩 且 实际种植面积(亩) /



大棚占地面积（亩）>50%。

规则 8：年收入限制

规则描述：种植年收入>20 万。

### 三、风险审查环节

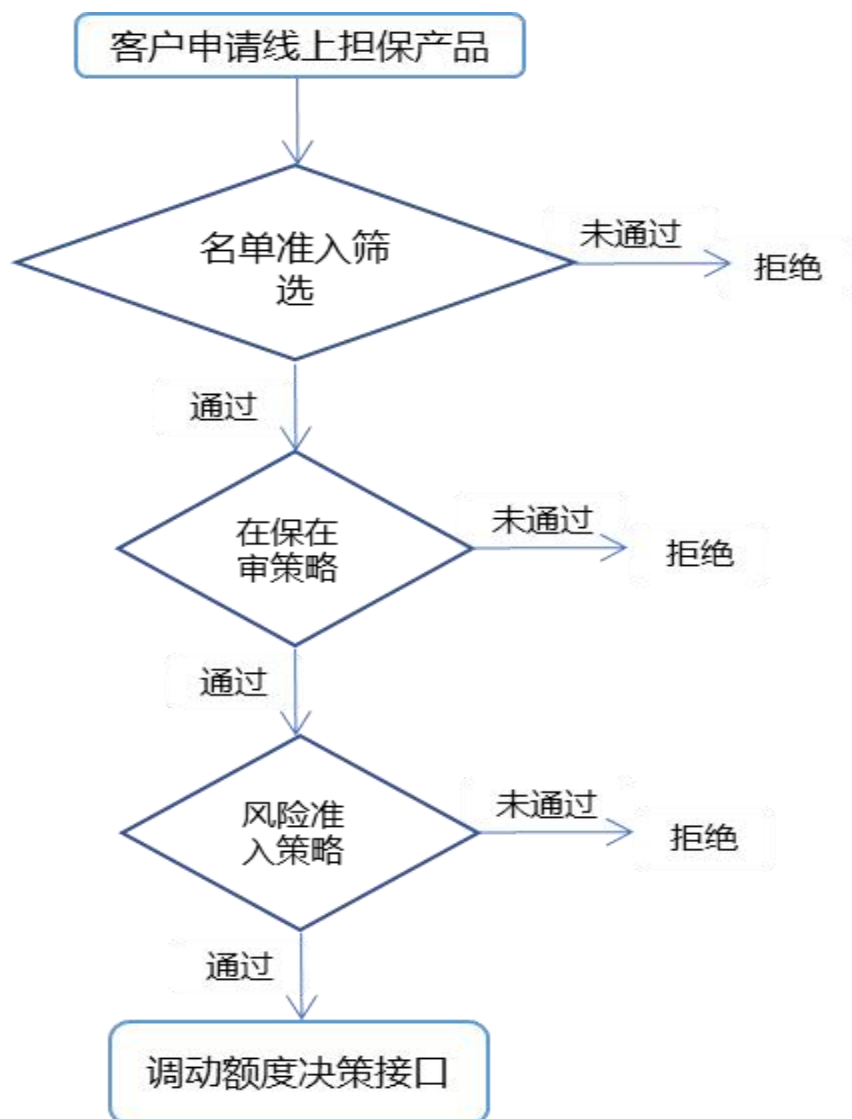
（一）名单准入筛选。根据市管理中心、银行收集的客户数据按照名单准入筛选规则提前完成获件名单的筛选，并导入小程序。

（二）在保在审策略。若名单客户为农担在保在审客户，拒绝客户申请。

（三）风险准入策略。客户均以自然人名义申请，若客户未进行工商注册，仅对客户自身进行风险准入策略审查（大数据风险筛查，含司法、民间借贷等信息）；若客户有工商注册信息，需对客户自身及工商注册法人进行风险准入策略审查（大数据风险筛查，含司法、民间借贷、工商等信息）。

以上三个风险审查环节均通过才可最终计算客户的授信额度。

风险审查环节流程如下图：



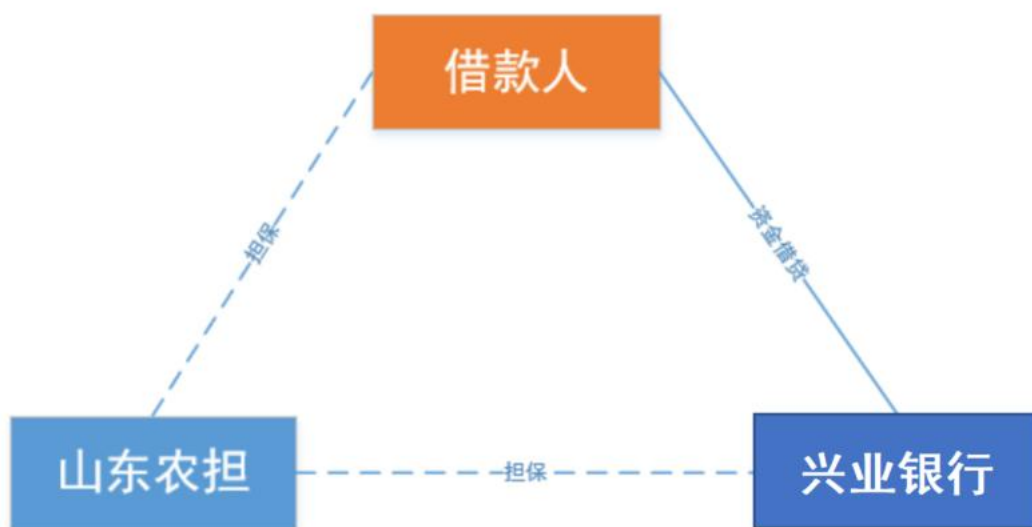
## 附件 2

# 线上业务合作方案

### 一、方案目标

本方案旨在针对大棚蔬菜种植场景，为符合大棚蔬菜贷产业集群准入条件的适度规模经营主体设计一款全线上的贷款担保产品，同时引入兴业银行作为资金方，设计完整的对接方案。在清晰阐述产品交易结构、产品要素、业务流程等内容外，方案会说明惠农云与兴业银行方系统交互逻辑，小程序及担保业务管理系统需新增或改造的功能需求及非功能需求，为之后系统设计改造提供依据。

### 二、合作模式



客户与银行建立资金借贷关系；

客户向农担申请农业信贷担保，建立担保关系；

农担向银行为申请客户提供担保。

### 三、交易结构



山东农担：主要为客户初步授信、提供担保服务；

兴业银行：主要负责客户准入、人行征信查询、授信额度最终管控及放款。

### 四、线上业务模式

当前蔬菜贷采用秒批秒贷的业务模式，由银担合作开发客户，获取客户经营信息，客户通过山东农担小程序发起业务申请，通过山东农担系统自动进行风险审查审批，并出具电子保函推送至银行系统，银行进行自动授信审批，并确认放款。

### 五、产品要素

客户渠道	获客渠道	银行、山东农担
	进件渠道	银行 APP
	方式	线上
合作方	客户类型	自然人
	核心企业	无

	合作银行	兴业银行
	适用地域	潍坊范围内。
担保要素	担保费率	0.75%/年
	担保费收取方式	按月收取
	计费规则	与银行保持一致，按日计费
	担保费计算规则	本金*年担保费率/360*实际用款天数
	缴费方式	代扣，需要在兴业银行开设担保费收款账户。
	开始日期	按主合同
	到期日期	按主合同
	首次还款日	固定还款日/对月对日
	总期次	12月
	首期约定	
	还款周期类型	月
	还款周期	1
	缴费时点	后收
	是否政府代缴	否
	是否需要反担保	否
	是否需要共同申请人	否
贴息利率	1%	
贷款相关	贷款利率	4.1%（根据银行变动可调整）
	计息核算方式	按日计息，按月固定还款日收取
	计息方式	按日
	计息规则	
	起息日	放款日
	年化天数	360
	缴费时点	后收
	首期约定	
	还款主体	借款人
	还款来源	代扣/主动还息

还款方式	每期还息到期付本
是否允许提前还款	是
是否允许提前部分还款	是
还款周期类型	月
还款周期	12
罚息利率	按银行规定
罚息类型	本金罚息、利息罚息
放款时效	实时放款
支用方式	手机支用
是否受托支付	否

## 六、相关定义

客户：指符合山东农担蔬菜贷的准入条件，通过山东农担申请融资业务的借款人，客户类型为自然人客户。

山东农担：全称山东省农业发展信贷担保有限责任公司，主要为农业经营主体提供信贷担保服务，当客户未按时向资金方偿还贷款时，山东农担进行代偿，并根据发生转移的债权债务关系，向客户追偿。

资金方：为客户提供融资服务的金融机构，本文特指兴业银行。

## 附件 3

# 业务对接流程方案

## 一、前置准备

(一) 银行对客户进行调研，获取客户的经营数据。

(二) 管理中心融合农担客户直通模式，以村为单位实现背景调查，获取客户种植大棚规格、数量、建设年份，实现精准获客；

(三) 数科公司大数据智能部对初始客户进行初筛，形成进件准白名单清单；

(四) 基于大数据风险审查，该产品暂时不考虑反担保和共同申请人；

(五) 当前申请用户限定自然人用户。

## 二、客户注册

### (一) 注册

客户通过进入鲁担惠农贷小程序，注册界面采用通用注册界面，默认进入个人注册界面，客户输入法人手机号+验证码，签署《注册服务协议》、《隐私政策》，完成注册，在首页阅读防三方诈骗的《特别声明》后，进入身份验证阶段。

### (二) 实名认证

系统自动识别法定代表人上传身份证正反面照片，通过第三方平台 OCR 识别，提取相关信息，通过第三方平台进行个人二要素认证，完成认证后，进入人脸识别阶段。

### （三）人脸识别

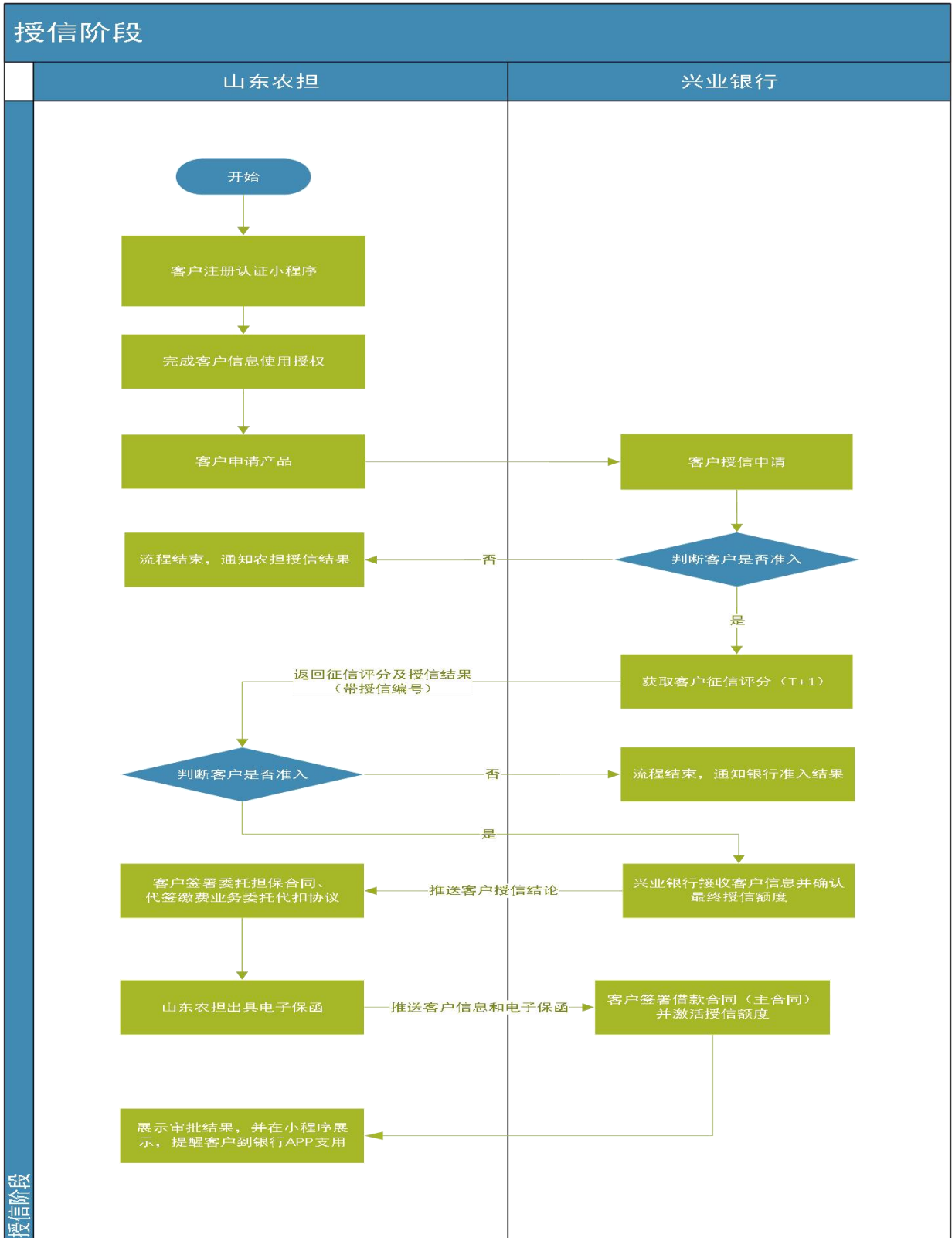
个人客户人脸识别调用商汤平台规则复用现有规则。

### （四）信息授权

人脸识别完成后，确认并签署《信息授权使用协议》，完成注册认证流程。



### 三、授信阶段



授信阶段

业务流程:

1. 借款人通过鲁担惠农贷小程序首页发起产品申请, 并填写客户基本信息和经营信息;

2. 山东农担将客户申请信息发送给兴业银行, 银行接收客户申请信息。

3. 山东农担对客户进行准入判断, 若客户不准入, 则通知银行准入结果与否, 终止客户申请业务, 并在小程序展示准入失败。

4. 若客户准入, 则将授信结论推送给兴业银行, 完成银行授信。

5. 完成银行授信后, 银行将确认的授信额度推送给山东农担, 山东农担提醒客户进行银行卡绑定, 签署银行卡绑定的相关协议。

6. 绑卡完成后, 客户签署《委托担保合同》并生成电子保函。

7. 惠农云系统通过接口将授信结果上行至兴业银行系统; 并通过 sftp 方式推送电子保函给银行。

8. 兴业银行接收到电子保函后, 完成行内主合同(授信合同)签署后, 将主合同信息、主合同一并返回山东农担。

9. 同时银行激活额度, 通知客户完成款项支用。

10. 客户在兴业银行 APP 登录、身份核验、申请支用;

11. 完成支用合同签署, 银行支用审核通过后, 发放贷款;

12. 客户可提前或到期还款至兴业银行;

13. 若客户逾期超过 60 天，山东农担将进行代偿；

14. 代偿后，根据转移的债权债务关系，山东农担向客户追缴。

#### 四、支用阶段

支用阶段由客户在银行 APP 发起，支用完成后，T+1 日银行将客户的贷后数据批量推送给山东农担，推送数据包括但不限于：客户支用信息、还款计划、还款状态等。

银担平台接收到银行推送数据后，保存并记录客户贷后数据，并推送核算系统，生成保费还款计划，整合本息还款计划和保费还款计划，在小程序展示申请信息和还款计划表。

客户每次在银行发起支用时，银行会自动判断是否有未缴纳的保费，若存在，不允许客户支用。

#### 五、还款阶段

（一）还款阶段，客户在银行 APP 发起还款申请，银行在客户绑定的银行卡中扣款，银行方在 T+1 通过 sftp 提供 T 日还款批量文件，核算引擎在约定时间批量获取，并进行还款计划整合，信贷系统在约定时间批量获取还款结果、还款计划，并在小程序端更新还款结果及还款计划。

（二）信贷系统根据还款计划调用行方的委托代扣接口，发送委托代扣指令，由行方发起代扣，并将代扣结果实时通知信贷系统，信贷系统实时通知核算引擎，由核算引擎做代扣入账。

## 六、解保续保

客户若发生解保（包括：提前解保和正常解保）银行将客户结清数据推送山东农担并失效客户的授信信息，客户无法再次进行支用。

山东农担接收客户的结清数据后，核算该客户的应收保费并发起保费代扣。将客户的结清数据进行系统分析，确认客户是否全部结清。若客户全部结清，则为客户做解保标记，允许客户重新发起产品申请。

## 七、贴息

银行推送客户且清数据后，根据银行推送的客户贷后数据，核算客户的贴息金额，生成待拨付清单，财务部人员确认后，手动进行资金拨付。

## 附件 4

# 功能需求方案

### 一、报表管理

统计报表同线上农耕贷、农贸贷

### 二、小程序改造

1. 客户在小程序完成产品申请后，提醒客户完成圈地确权，若客户在一个月内未完成圈地确权工作，则后台通知管理中心同事。

2. 在小程序蔬菜贷--办理模块，添加保后管理功能，要求客户每个季度进行一次经营场景照片上传，由管理中心和保后管理的同事进行保后检查。

---

抄送：公司各部室、各管理中心。

---