附件1

兰溪市农户小额普惠贷款工作专班

根据上级文件精神，经研究决定，成立兰溪市农户小额普惠贷款工作专班，专班成员名单具体如下：

组 长：余樟土（市农业农村局）

余荣华（市农商行）

副组长：麻卫标（市农业农村局）

范卓桓（市农商行）

成 员：徐 燕（市农业农村局）

方 婷（市农业农村局）

王锦都（市农商行）

李 纲（市农商行）

以上人员如有调整，由其所在单位接任人员自然替补。

附件2

农户普惠小额贷款工作流程示意图

|  |
| --- |
| (一)信息采集  由乡镇(街道)、行政村提供、采集农户相关信息。  (一般不超过5个工作日) |

|  |
| --- |
| (二)公议授信  根据农户背靠背公议授信额度，组织公议授信小组召开公  议评定会议，最终确定农户授信额度。  (一般不超过2个工作日) |

|  |
| --- |
| (三)额度反馈  农商行对最终评定的农户授信额度上门反馈、告  知农户，对评定额度有异议的农户可以根据提额  办法进行提额。最终按照附件3的模版进行台账  管理。同时上门为农户办理丰收互联、社保卡激  活，确定农户普惠贷款的发放渠道。 |

|  |
| --- |
| 选择线下放款渠道或新增客户，收集客户资料。  与客户签订普惠贷款合同或浙里贷白名单全流程导入。 |

|  |
| --- |
| (四)星级村的评定。  根据各乡镇(街道)行政村农户小额  普惠贷款的用信覆盖率、签约覆盖率、不良率、清廉村居建设情况，三资智慧监管平台运行质效情况及村居乡村治理综合考核确定星级村等级。 |

|  |
| --- |
| 选择线上放款渠道，进行“浙里贷”白名单全流程导入，进行线上放款。 |

附件3

农户小额普惠贷款实际贷款情况通报表

县（市、区）乡（镇、街道）村

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **基本情况** | | | |
| 当年授信户数 |  | 当年授信金额（万元） |  |
| 累计授信总户数 |  | 累计授信总金额（万元） |  |
| 年末贷款户数 |  | 年末贷款余额（万元） |  |
| **贷款逾期情况** | | | |
| 当年逾期户数 |  | 当年逾期贷款总额（万元） |  |
| 当年收回逾期贷款户数 |  | 其中：县、乡、村三级配合当年收回逾期贷款户数 |  |
| 当年收回逾期贷款金额（万元） |  | 其中：县、乡、村三级配合当年收回逾期贷款金额 |  |
| 累计逾期贷款户数 |  | 累计逾期贷款总额（万元） |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | 附件4 | | 支行 分理处农户小额普惠贷款信息采集表 | | | | | | | | | | | | | |
|  | 行政村名称： |  |  |  |  |  | |  | 填表日期： |  |  | | |
| 序号 | 户号 | 姓名 | 身份证号 | 手机号 | 婚姻状况 | 与户主关系 | 常住地址 | 职业（务农、经商、办企业、教师、公务员等） | 资产信息（汽车、房产等） | 是否党员 | 社会冶理信息 | 工作单位 | |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 4 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 5 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 7 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 8 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 9 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 10 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 11 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 12 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| 13 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | 制表人： |  |  |  |  |  | |  | 复核人： |  |  | | |

|  |
| --- |
| 附件5 |
| 支行 分理处农户小额普惠贷款不宜授信信息表 |

填制时期：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **行政村** | **姓名** | **身份证号码** | **联系电话** | **不宜授信原因** |
| ××村 | 张三 | 330×××× | 139××× | 嗜赌 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 指标说明：1.否决情况指涉刑、涉诉、吸毒、嗜赌、非法信访户、职业放贷人等（不限于上述情况）；2.年龄不符以此表格式为样本单独建表。 | | | | |

填表人： 复核人：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 附件6 | | | | | | | | |
| 支行 分理处农户小额普惠贷款公议授信表 | | | | | | | | |
| 行政村名称： 行政村总户数： 行政村人口数： | | | | | | 填制日期： | | |
| 序号 | 姓名 | 身份证号码 | 家庭住址 | 联系电话 | 授信总额度（万元） | 其中 | | |
| 背靠背公议授信额度（万元） | 正向提额金额（万元） | 正向提额内容 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

公议授信小组成员签字：

附件7

**支行 分理处农户小额普惠贷款授信（已签约）管理台账**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **机构号** | **行政村** | **姓名** | **身份证号码** | **联系电话** | **合同号** | **合同开始时间** | **合同结束日期** | **合同金额** | **贷款余额** | **签约客户经理** |
| 902×× | ××村 | 张三 | 330×××× | 139××× |  |  |  | 50000 | 50000 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

制表人：

|  |
| --- |
| 附件8  支行 分理处农户小额普惠贷款无感授信额度反馈清单 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **机构号** | **行政村** | **姓名** | **身份证号码** | **联系电话** | **可授信金额** | **通知方式** | **通知时间** | **通知客户经理** |
| 902×× | ××村 | 张三 | 330×××× | 139××× |  | 电话/短信/微信等 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

制表人： 复核人：