兰溪市农户小额普惠贷款实施方案

（征求意见稿）

为深入贯彻落实国务院《关于印发推进普惠金融发展规划(2016-2020年)的通知》和《关于印发乡村振兴战略规划(2018-2022年)的通知》及浙江省农村信用社合社、浙江省农业农村厅关于印发《浙江省农户小额普惠贷款试行办法的通知》(浙信联发(2019)29号)等文件精神，推进省农村金融改革试点市工作，进一步提高我市农村金融服务覆盖率、获得感和满意度，发挥银政合作效能，加速乡村振兴战略落地，发挥兰溪农商银行“三农”主力军作用，履行乡村振兴主办银行职责，促进农民增收，产业兴旺和乡风文明，打造兰溪特色农村治理体系，特制定本实施方案，具体如下：

一、指导思想

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，结合我市信用兰溪建设、健全农村“三资”管理、深化“最多跑一次“改革等重点工作，通过为农户提供普惠贷款服务，满足农户生产经营和生活消费需要。以“数据多跑路，服务多上门、农户少跑腿”的理念，真正实现让每一位农户都享有便捷、普惠的金融服务。

二、主要目标

坚持“足额”“便捷”“便宜”理念、纵深推进普惠金融、通过普惠贷款再扩面、再提额、再发力，至2020年12月底，实现普惠建档覆盖率达到100%，普惠贷款授信服务覆盖率达到95%，普惠贷款签约3.8万户，覆盖面50%，普惠用信1.2万户，普惠金融讲堂超1000场，行政村金融服务覆盖率达到100%。

三、实施内容

(一)普惠贷款含义

普惠贷款是指由兰溪农商银行为兰溪市范围内所有农户提供免担保、纯信用、小额度、广覆盖、低门槛的小额普惠贷款服务，具有一次授信、循环使用、随贷随还、利率优惠等特征，旨在满足农户生产经营和生活消费需要。普惠贷款统一命名产品名称为“兴农贷”、普惠贷款实行一户一授信，但同一户口簿内非户主(户主与户主配偶以外)家庭成员如满18周岁且有与贷款额度相匹配的独立经济收入来源的，可作为授信对象。如未婚的则以未婚的家庭成员单独授信，已婚的则选择配偶双方中主要收入来源的一方作为授信主体。20万元以内（含）的授信，由授信主体一方签字即可。

(二)普惠贷款对象需满足以下基础条件

1.申请人年龄在18-65周岁；

2.具备还款意愿和还款能力；

3.无过度融资与担保，信用贷款余额不超(含)50万元且贷款银行不超过3家（含本行）；

4.信用记录良好，无不良贷款余额及不良担保余额；

5.无嗜赌、吸毒等不良行为。

(三)普惠贷款授信额度、期限与利率

1.普惠贷款授信额度。普惠贷款授信额度=基础额度3万元+公议授信额度（公议授信额度=兰溪农商行背靠背授信金额+社会治理正向提额金额）。

符合基础条件的农户即获得3万元的基础授信额度。公议授信根据农户社会治理信息正向提额，社会治理信息主要包括“清廉村居村两委”“八有八无先进”“优秀党员”“平安家庭户”“垃圾分类示范户”“美丽家庭户”“文明家庭户”。普惠贷款授信额度一般为3-30万元。

普惠预授信额度不足时，可通过提供不仅限经济作物、蔬菜大棚等农民资产、家庭年收入，家庭经营销售收入等材料申请增加授信额度，兰溪农商行以农户家庭的资产、负债、综合收入等可量化因素为评价依据增加授信额度，资料可通过网传或面交方式提交。农户除因不良征信记录等因素影响外，均可享受授信额度内的贷款额度。

2.普惠贷款期限。一次授信3年有效，循环使用。农户可根据实际用款需要，自主确定贷款期限。

3.普惠贷款执行利率。基础额度即普惠贷款授信三万元（含）以内执行年利率4.35%，累计授信超过三万元农户普惠贷款利率执行年利率7.65%，不分段执行。

低收入农户普惠贷款利率按照人民银行基准利率执行(低收入农户普惠贷款实行名单制管理)。

4.星级村评定及奖励。根据各行政村普惠贷款的用信覆盖率、签约覆盖率、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及贷款不良率情况六个维度确定星级村等级，星级村分非星级村、一星级、二星级、三星级四个等级。星级村每年12月底评定一次，凡达到一星级（含）以上，兰溪农商银行次年将对星级村按不同星级进行现金奖励。达到一星级，奖励1万元；达到二星级，奖励2万元；达到三星级，奖励3万元。评定办法详见《兰溪市普惠金融星级村评定 设立清廉发展激励资金助推乡村振兴实施方案》。

表1：农户小额普惠贷款星级村奖励表

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 一星村 | 二星村 | 三星村 |
| 1万元 | 2万元 | 3万元 |

5.农户小额普惠贷款实施村级主要负责人员优惠制。村级普惠主要负责人员指村书记、村主任，村会计，本行丰收驿站站长、村行村级联络员等。普惠贷款利率在本行农户小额普惠贷款利率基础上结合该村不同星级及普惠贷款签约比例情况可再优惠，具体各利率档次参照下表。

表2：农户小额普惠贷款主要负责人利率优惠表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 普惠签约比例 | 非星级村 | 一星村 | 二星村 | 三星村 |
| 40%（含）-50%（不含） | 7% | 6.85% | 6.55% | 6.25% |
| 50%（含）-55%（不含） | 6.65% | 6.35% | 6.05% | 5.75% |
| 55%（含）-60%（不含） | 6.15% | 5.85% | 5.55% | 5.25% |
| 60%（含）以上 | 5.22% | 4.95% | 4.65% | 4.35% |

(四)普惠贷款工作流程

普惠贷款工作流程主要分四个步骤。附件2《农户普惠小额贷款工作流程示意图》：

**1.信息采集。**由各乡镇(街道)按村收集农户信息。(一般不超过5个工作日)。主要内容：一是农户的户籍基本信息。主要包括农户家庭地址、身份证号码、联系方式等基本信息；二是农户社会治理信息，“清廉村居村两委成员”“八有八无先进”“优秀党员”“平安家庭户” “垃圾分类示范户” “美丽家庭户”“文明家庭户”；三是不宜授信信息；四是农户综合资产信息及其他。具体采集内容详见附件4，另外不宜授信信息单独建表，详见附件5。

具体实施动作：

（1）各乡镇（街道）及当地农商行组织各村网格员、书记、主任、会计的方案解读会议；

（2）采集的信息与乡镇街道已有信息（如：农房信息、林权信息、土地承包经营权等）互相补充，提高效率及准确性；采用线下签约的必需按普通贷款要求收集纸质资料，采用浙里贷全流程签约的，收集身份证资料(必采)、户口本(必采)、结婚证、资产信息等电子资料上传至大信贷电子档案进行管理。

（3）对无负面否决情况的农户，由支行汇总至我行信息科技部进行批量式准入校验，对无异常农户反馈回支行进行公议授信。

（4）对有负面否决情况的农户，要在附件5中逐户记录，应采集的要全部采集。

**2.公议授信。**组织普惠贷款公议授信小组召开农户授信额度的公议授信会议，根据会议结果进行正向提额(一般不超过2个工作日)。普惠贷款公议授信小组以行政村为单位成立，会议由兰溪农商银行及村两委共同组织召开，并制订相关评定规则。小组成员原则上从农商行联村客户经理、监管会主任、村级报账员等人员中选择组成。

社会治理正向提额主要依据仅限于评议年的上年度荣誉，分别为：“清廉村居村两委成员”“八有八无先进”“优秀党员”“平安家庭户”“垃圾分类示范户”“美丽家庭户”“文明家庭户”，（如有变化可参照评议年上年度社会治理数据，由兰溪农商行结合评议年当年实际适当增减）。以上社会治理数据作为农户的提额依据，在公议授信中予以体现，具体提升额度详见下表。

表3：社会治理正向提额表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 荣誉名称 | 提升金额 | 荣誉名称 | 提升金额 |
| 清廉村居村两委成员 | 3万元 | 八有八无先进 | 3万元 |
| 优秀党员 | 3万元 | 平安家庭户 | 2万元 |
| 垃圾分类示范户 | 1万元 | 文明家庭户 | 1万元 |
| 美丽家庭户 | 1万元 |  |  |

具体实施动作：

（1）农商银行结合2017年以来实行的背靠背公议授信额度的实际情况合理调整并形成初评清单，按初步清单结合正向治理数据提额最终形成公议授信额度。

（2）组织普惠贷款公议授信小组召开公议授信会议对公议授信额度讨论确认并在公议授信清单中签字确认，具体格式参照附件6。

**3.额度反馈与合同签订。**兰溪农商银行和普惠贷款实施村级主要负责人员将普惠贷款授信额度通知到农户，通知方式为线上或上门实地走访。上门走访时，对线下放款的农户签订纸质普惠贷款合同，对线上放款的农户，在手机上完成合同签订。农户小额普惠贷款已签约明细实行台账式管理，具体格式参照附件7。

具体实施动作：

（1）当地农商行组织各乡镇联村干部及村两委所有人员、农商行联络员、丰收驿站站长的实施方案传达及签约动员会议；

普惠贷款授信额度确定以后，农商银行和村干部需通过线上或上门走访通知到每户农户。上门走访通知必须同时进行签约授信，原则上都应通过浙里贷进行线上签约。

（2）额度反馈工作。农商行、行政村必须建立未签约但已无感授信的农户清单，对授信额度、通知方式、通知时间等情况进行填写，具体格式参照附件8。

（3）农商行、行政村应对未签约备注情况进行汇总，农商行、村普惠主要负责人、网格员应集中力量对此类农户进行签约。

（4）通知签约过程中，对满足18周岁且有还款能力但原不在本行授信名单内的新增客户收集信息，汇总后快速召开公议授信会议，对形成普惠贷款授信额度导入线上浙里贷系统进行线上通知并签约。

(五)普惠贷款推行激励机制

驻村干部、村两委、村会计、村网格员、村民代表、丰收驿站站长、本行村级联络员等人员在推行普惠贷款过程中，凡成功新增普惠签约一户计价25元，新增用信一户计价50元。新增定义为：1.农户首次在农商银行签约贷款或用信为新增；2.农户半年内未在农商银行授信签约或用信视为新增。计价由农商银行负责统计支付，每季结算一次。

四、实施时间(2020年7月1日—12月)

1.全市推广阶段(2020年7月1日至10月底)。召开推进会，各乡镇(街道)制订推进计划，在10月底完成全市普惠贷款的年度授信服务覆盖率、授信签约任务和用信任务。

2．2020年11月至12月，对未授信、未签约的农户进行再次补充授信和签约。

3.总结表彰阶段(2021年1月)。根据完成实绩，进行总结、业绩验收、效果评价、表彰先进。

五、工作要求

（一）加强组织领导。成立普惠贷款工作专班，专班成员由市农业农村局、兰溪农商银行单位人员组成，具体详见附件1。专班要建立会商机制，协调工作推进中遇到的问题。各乡镇(街道)、行政村要主动做好农户信息采集，普惠贷款公议授信等工作，配合兰溪农商银行开展农户普惠贷款合同签订与普惠贷款的宣传工作。

（二）营造信用环境。为推行普惠贷款工作，通过信用变现和信用增值，增强农户信用意识和契约精神，最大程度变现信用价值。根据普惠贷款的业务推广规模、联评开展效果、贷款风险控制等情况开展星级村分级享受差异化普惠贷款等优惠政策。

（三）做好风险管控。兰溪农商银行要加强信息安全管理，做好数据管理和信息保密工作。加强对普惠贷款对象的情况跟踪，每半年(每年1月20日、7月20日前)填制《农户普惠贷款实际贷款情况通报表》(附件3)，向市农业农村局、各乡镇(街道)及各村通报普惠贷款情况。同时，要做好普惠贷款的风险防控，与村两委协商研究确定停止新增授信的逾期上限比例。要推进失信奖惩机制建设，落实差异化的信贷支持、农业扶持政策，合力打击逃废债行为，净化农村信用环境。

（四）加大宣传考核。充分运用各类媒体，深入总结创新案例、先进制度和做法，发挥示范带动作用。加大村居宣传力度，确定专人负责农村片区宣传工作，让更多农户了解政策实惠，扩大金融服务群体，提高农民对金融服务的获得感。市里将普惠贷款签约率纳入各乡镇(街道)年底综合考核，对普惠贷款签约率前10名的乡镇（街道）年底综合考核适当加分,同时在实施过程中，由农业农村局对各乡镇（街道）完成进度进行排名通报。

附件：1.兰溪市农户小额普惠贷款工作专班

2.农户小额普惠贷款工作流程示意图

3.农户小额普惠贷款实际贷款情况通报表

4.农户小额普惠贷款信息采集表

5.农户小额普惠贷款不宜授信信息表

6.农户小额普惠贷款公议授信表

7.农户小额普惠贷款授信（已签约）管理台账

8.农户小额普惠贷款无感授信额度反馈清单

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的模板进行台账  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：