

平顶山市人力资源和社会保障局
平顶山市退役军人事务局
中国人民银行平顶山市中心支行
中国邮政储蓄银行股份有限公司平顶山市分行

文件

平人社〔2021〕20号

关于开展农村信用体系建设 推动创业担保贷款助力乡村振兴的通知

各县（市、区）人力资源和社会保障局、退役军人事务局，城乡一体化示范区组织人力资源社会保障局、高新区人力资源管理局，人民银行各县（市）支行，邮储银行各县（市）支行：

为实施更加积极的就业政策，以创业带动就业，助力大众创业、万众创新，全面落实国家乡村振兴和普惠金融发展战略，更好发挥创业担保贷款引导作用，纾解农户“贷款难”的问题。根据《平顶山市人民政府办公室关于印发平顶山市推进普惠金融支

持乡村振兴实施方案的通知》（平政明电〔2020〕25号）等文件精神，经研究，决定在我市开展农村信用体系建设实施工作，通过整村推进，全面开展信用户、信用村信息采集和主动评级授信，采取对符合条件的信用户免除创业担保贷款反担保措施等方式，逐步探索基于农村信用体系建设的农户贷款新模式，为乡村振兴提供金融支持。

一、指导思想

以“财政优先保障、金融重点支持、社会积极参与”的乡村振兴投融资机制为指导，充分发挥创业担保贷款扶持创业促进就业的作用，把更多金融资源配置到农村重点领域和薄弱环节，满足乡村振兴多样化、多层次的金融需求，推动城乡融合发展。通过建立健全农村信用体系，建设良好的金融生态环境，切实把创业担保贷款政策落到实处，促进农民创业就业，推动农业农村发展，全面助力国家乡村振兴战略。

二、组织领导

（一）成立市、县两级农村信用体系建设领导机构

市、县级领导机构分别由各级人力资源和社会保障局牵头组织，各级邮储银行具体实施，各级退役军人事务局、各级人民银行作为配合单位，共同组织推进农村信用体系建设。各单位要在整体安排的框架内，结合地方实际，共同推进工作的实施。

（二）组建信用村、信用户评定小组

在乡镇层面成立信用村、信用用户评定小组，负责信用用户评定及信用村创建工作。评定小组成员一般不少于6人，由邮储银行一级支行小额贷款业务主管（指一级支行三农金融事业部营业部负责人，下同）、邮储银行乡镇二级支行行长、邮储银行信贷员、邮储银行审查审批人员、驻村干部（若有）、村“两委”成员和村民代表等组成。

邮储银行一级支行小额贷款业务主管任评定小组组长，乡镇二级支行行长要作为责任区域农村信用体系建设的第一责任人。信贷员负责信用村和信用用户信息采集、评定，审查审批人员负责贷款审查和审批，驻村干部、村“两委”班子成员和村民代表负责对整个流程和评定结果进行监督。

三、信用村、信用用户评定

（一）信用用户评定

1. 评定流程

按照“一筛二访三采集，四评五审六公示”的“123456”流程，开展信用用户的评定。

“一筛选”。筛选行政村。优先选择村“两委”班子健全稳定、团结奋进，信用环境良好、产业优势突出、人口居住集中、存量客户较多、资金需求旺盛、政府扶持明显、沟通协调较好、新型农业经营主体活跃的行政村开展信用村建设。有符合上述条件的行政村，且村两委负责人为退役军人、创业带头人、创业致

富人的，优先进行信用村评定。

“二走访”。走访村“两委”、驻村干部。走访目标行政村，深入对接村“两委”、驻村干部，广泛动员村民参与，宣传“三农”金融服务情况，介绍农村信用体系建设及优惠政策。对有合作意向的行政村，由1名银行人员（以下简称“信息采集员”）对行政村信息进行现场采集，采集信息包括行政村被走访人员信息、基本信息、产业信息等（详见附件）。

“三采集”。批量采集农户信息。采集时间建议定在目标行政村农户资金需求旺季来临之前2个月，对于有需求的退役军人、创业带头人、创业致富人等优先进行信息采集。信息采集员进村进行宣传动员，按照自愿原则，组织普通农户及新型农业经营主体申请信用户。与村“两委”、驻村干部和具有评定意愿的农户预约批量调查时间，信息采集员上门到农户家庭住所或经营场所采集农户信息。采集前，信贷员应告知农户个人信息采集的范围和用途，同时，农户需签订《个人信息采集及使用授权书》，授权邮储银行采集其个人信息。获取农户签字授权，由一级支行留存归档，并将《个人信息采集及使用授权书》的影像版上传至信贷业务平台信用户建设管理中的影像管理模块。采集信息应包括农户身份信息、家庭劳动力人数、家庭收入、家庭支出等基本信息，还应包括主要经营项目、经营收入等经营信息以及家庭总资产、总负债等资产负债情况等。

“四评定”。评定信用户等级。信息采集员采集农户信息后，由系统自动根据采集的信息评分，并根据评分结果分级。采集时，对于有贷款需求的农户进行现场作业，同步审查审批，信息采集员应将额度试算结果及时告知农户。

“五审核”。充分发挥评定小组作用，做好评定结果的审核。由评定小组中村“两委”、驻村干部对拟评定信用户的道德品质进行无记名评价，填写信用户道德品质评价表，并采取一票否决制。同时，村“两委”、驻村干部对信用户分级结果进行审核，并提出审核意见。邮储银行可根据村“两委”、驻村干部的意见对评定结果进行调整，村民代表全程监督。

“六公示”。经评定小组审核后，公示信用户评定结果，接受群众监督。公示时间一般为一个星期。经公示后，邮储银行与村“两委”商议，根据评定结果发放信用户证书。

2. 信用户等级

信用户评定以 60 分为基础分，设置加分项和减分项。系统根据信息采集人员录入的信息，自动进行评分。根据评分结果将信用户分为五个等级，按照评分从低到高，得分在 60 分（含）到 70 分之间的信用户为 A 级信用户；得分在 70 分（含）到 80 分之间的信用户为 AA 级信用户；得分在 80 分（含）到 90 分之间的信用户为 AAA 级信用户；得分在 90 分（含）到 100 分之间的信用户为 AAAA 级信用户；得分在 100 分（含）以上的信用户

为AAAAA级信用用户。

3. 额度试算

系统以采集信息为基础，对客户进行额度试算，显示额度试算金额。同时，额度试算结果会根据信用用户等级进行调整，AAAAA级信用用户的等级调整系数为110%，AAAA级信用用户的等级调整系数为100%，AAA级信用用户的等级调整系数为90%，AA级信用用户的等级调整系数为80%，A级信用用户的等级调整系数为70%。即：
额度试算结果=依据采集信息测算的额度×等级调整系数

额度试算结果仅为参考值，客户具体授信额度要按实际审批情况确定。

（二）信用村评定

信用村评定以信用用户评定为基础，同时满足以下条件即可评定为信用村。

（1）满足以下条件之一：

行政村内信用用户数量达到30户及以上（含30户）。

行政村内信用用户数量达到总户数的30%及以上（含30%）。

总户数应剔除农村常年在外出人员（指家庭所有成员在外一年以上）、农村五保户及因其他原因不能参加信用等级评价的农户。其他原因包括客户本人及家庭成员中有涉及黄赌毒、违法犯罪、年龄不符合小额贷款申请人准入条件等。

行政村内农户信息采集率达到总户数的90%及以上（含

90%)。

(2) 行政村内的客户贷款质量良好。评定时, 该行政村的贷款不良率在 2% 以内 (不含 2%), 或小额贷款不良贷款金额不高于 30 万元 (含 30 万元)。在计算不良率和不良贷款金额时, 可剔除由自然灾害和意外事故等不可抗力因素而产生的不良贷款。

(3) 村“两委”的合作情况良好。村“两委”能够积极支持邮储银行信贷工作, 及时提供准确、有效的客户信息, 协助银行进行贷款到期提醒、逾期催收等工作。

(三) 年审要求

1. 年审频次

信用村、信用用户的资格须进行年审。年审以自然年为周期, 自首次评定为信用村、信用用户的次年开始, 要求每个自然年至少年审一次。年审应当在信用村、信用用户的资格到期前 3 个月内完成。

2. 信用村年审标准

依据本方案评定的信用村 (含依据省分行前期下发的方案评定的信用村), 在年审时, 需同时满足以下标准, 否则取消其资格。一旦取消信用村资格, 若需恢复, 则须按本方案信用村评定标准重新评定。

(1) 年审时, 信用村近 3 个月月末时点的贷款平均不良率在 2% 以内 (不含 2%), 或贷款不良贷款金额不高于 30 万元 (含 30 万元)。在计算不良率和不良贷款金额时, 可剔除由自然灾害

和意外事故等不可抗力因素而产生的不良贷款。

(2) 年审时,信用村的村“两委”能够有效配合邮储银行开展农村信用体系建设。

3. 信用用户年审标准

依据本方案评定的信用用户,在年审时,需同时满足以下标准,否则取消其信用用户资格。一旦取消信用用户资格,若需恢复,则须按本方案信用用户标准重新评定。信用用户存在涉毒、赌博、酗酒等不良行为,或在邮储银行小额贷款最大逾期天数超过30天(不含30天)的(不可抗力因素的除外),不得重新评定为信用用户。

(1) 年审时,信用用户在近12个月内(含12个月)未发生过小额贷款逾期,或在近12个月内虽发生逾期,但逾期天数累计不超过5天(含5天)。

(2) 年审时,要根据信用用户最新情况进行信息更新,对信用用户重新评分,并根据最新评分结果重新评定等级。对于依据总行前期下发的方案评定的信用用户,要根据本方案要求补充完善信用用户信息后再进行评分,并根据评分结果重新评定等级,评分需高于60分(含60分)。

(3) 贷后检查时未发现信用用户出现贷款挪用、恶意拖欠等风险点。

四、提供创业担保贷款支持

信用村、信用用户经邮储银行颁证授牌后,平顶山市、县(市)

两级担保中心给予配置创业担保贷款，具体内容如下：

1. 贷款对象：信用村内的信用户，应符合《平顶山市人力资源和社会保障局关于印发〈规范和完善创业担保贷款操作规程（试行）〉的通知》（平人社就业〔2021〕2号）及《关于做好全市退役军人创业担保贷款工作的通知》（平人社就业〔2021〕3号）文件要求。

2. 授信额度：单户贷款额度最高10万元。

3. 贷款期限：单笔贷款最长期限为1年。

4. 还款方式：按季结息、到期一次性还本。

5. 反担保方式：免除反担保。

6. 贷款利率：①贴息贷款。按财金〔2020〕21号文件执行，LPR-150BP以下部分，由借款人和借款企业承担，剩余部分财政给予贴息。②非贴息贷款。对超出贴息范围的可以发放个人自付利息的创业担保贷款。贷款不限年度次数，贷款利率按照经办银行协商利率执行。

五、工作要求及部门职责

各单位要高度重视农村信用体系建设工作，稳步推进我市农村信用信息数据体系建设，围绕信用村创建和信用户评定宣传好相关优惠政策，推动信用村创建和信用户评定，做好金融助力乡村振兴工作。

市人力资源和社会保障局：统筹协调相关部门，做好符合条

件信用用户的创业担保贷款推荐、审核及担保工作。

市退役军人事务局:负责针对全市退役军人做好该方案的宣传实施工作,配合邮储银行做好相关人员的信息采集等工作。

人民银行平顶山市中支:负责农村信用体系建设的指导与监督工作。

邮储银行平顶山市分行:负责组织各分支机构具体开展信用村信用用户评定工作,严格评定标准、确保数据质量,全力做好金融助力乡村振兴工作的落实。

此文件自下发之日起施行。

附件:信用村信息采集表、信用用户信息采集表

平顶山市人力资源和社会保障局



平顶山市退役军人事务局



中国人民银行平顶山市中心支行



中国邮政储蓄银行股份有限公司平顶山市分行



2021年6月2日

附件

信用村信息采集表

走访人员姓名	允许新增走访人员姓名	走访时间	
一、被走访人员信息			
联系人类型	联系人姓名	联系人联系方式	
允许新增联系人信息+			
二、信用村基本信息			
指标类别	采集指标	采集结果	
行政村名称	省级行政区划		
	市级行政区划		
	县级行政区划		
	乡镇级行政区划		
	村级行政区划		
行政村基本信息	村内户数		
	村内人口数		
村内是否有赌博习惯	村内是否有涉毒行为	村内是否有嫖娼行为	
村内是否有涉黑行为	村内是否有民间借贷习惯	村内村民关系	
村民外出务工情况	村内留守人员情况	村内信用环境评价	
是否为空心村	村内交通状况	公共基础设施水平	
本村是否有政府派驻干部	是否登记赋码	是否在我行开立村集体对公账户	

三、信用村产业信息							
采集指标	采集结果	采集指标	采集结果	采集指标	采集结果	采集指标	采集结果
主要产业		——	——	——	——	——	——
种植项目分类		种植项目		每亩产值 (元)/年		近三年自然 灾害情况	
		种植项目当前行情		种植项目主要用款时间			
养殖项目分类		养殖项目		养殖单位		每单位产值 (元)/年	
		养殖项目近三年 自然灾害情况		养殖项目当前行情		养殖项目主要 用款时间	
		商业经营项目		近三年行情情况		商业经营项目 当前行情	
		商业经营项目 主要用款时间					
		村内户均年收入(元)		——	——	——	——
		村内人均年收入(元)		——	——	——	——
		村内人均种植面积(包括自 有和承包)(亩)		——	——	——	——
是否被其他机 构评为信用村		——	——	——	——	——	——
评定机构		——	——	——	——	——	——

行政村经济
发展情况

行政村信用
环境情况

信用户信息采集表

走访人员姓名	允许新增走访人员姓名+			走访时间
一、客户所属行政村				
省	市	县	乡镇	村
二、客户基本信息				
客户姓名	身份证号		性别	
年龄	民族		联系方式	
婚姻状况	是否为本村人		本地(区县)居住时间(年)	
家庭详细地址	家庭人数		家庭劳动力人数	
家庭成员是否有重病患者	是否有正在上学的子女		家庭成员最高学历	
客户性质	—		—	
三、客户经营情况				
是否有农村承包土地的经营权证书	承包地面积(亩)	是否流转他人土地	流转地面积(亩)	土地租金交付方式
种植项目	种植项目分类	其他项目(种植项目名称)其他, 必输项目名称)	每亩产值(元)/年	种植项目1面积(亩)
养殖项目	养殖项目分类	其他项目(养殖项目名称)其他, 必输项目名称)	单位	每单位产值(元)/年
养殖项目数量				

商业经营项目	营业执照名称	营业执照编号						
	雇员人数 (人)	经营场地性质			其他项目			
主营业务经营年限	主要项目经营地址	近三年生产是否遭灾 (自然灾害, 疫病, 火灾等)			劳动职业技能			
种养殖项目卫生情况	种植收入合计/年 (元)	养殖收入合计/年 (元)			商业经营收入/年 (元)			
家庭务工收入/年 (元)	家庭其他收入/年 (元)	家庭总收入/年 (元)						

四、家庭资产负债情况					
本人及配偶是否有商品房	商品房价值 (万元, 若有)	商品房所在地		是否抵押	
本人是否有农房	农房新旧程度	农房结构		农房楼层数	
农房面积 (m²)	农房价值 (万元)	家庭总资产 (主要包括现金、存款、房产、存货等, 万元)			
生产支出/年 (万元)	家庭生活支出/年 (万元)	教育支出/年 (万元)		医疗支出/年 (万元, 若有)	
人情支出/年 (万元, 若有)	其他支出/年 (万元)	家庭总支出/年 (万元)		客户类型 (新客户主体)	
银行贷款记录	家庭总负债 (万元)	未来一年内偿还债务 (万元)			
是否对外担保	贷款需求时间	贷款需求额度 (万元)			

五、道德品质							
本人及家庭成员是否有赌博行为		本人及家庭成员是否有涉毒行为		本人及家庭成员是否有嫖娼行为			
本人及家庭成员是否有涉黑行为		家庭关系、邻里关系等相处情况		诚信观念			
本人及家庭成员是否参与民间借贷		——	——	——	——		

平顶山市人力资源和社会保障局办公室

2021 年 6 月 2 日印发

