

淄金稳办发〔2023〕10号

关于印发《优化金融辅导机制助力重点项目建设实施方案》的通知

各区县地方金融监管局、高新区财政金融局、经开区财政局、文昌湖区经发局，市有关部门，有关金融机构：

现将《优化金融辅导机制助力重点项目建设实施方案》印发给你们，请结合实际抓好贯彻落实。

淄博市金融稳定发展领导小组办公室
(淄博市地方金融监督管理局代章)

2023年6月21日

优化金融辅导机制助力重点项目建设实施方案

为深入贯彻落实省关于金融辅导助力重点项目、重点产业链发展的部署要求，畅通重点项目融资渠道，引导更多金融资源支持重点产业链和实体经济高质量发展，决定在全市组织开展“369”金融服务行动，通过优化金融辅导机制，助力重点项目建设。具体方案如下。

一、总体目标

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实省、市促进经济金融高质量发展工作部署，聚焦重点项目、重点企业、重点产业链三个重点领域，在企业金融辅导员制度基础上，以六项工作机制为主线，九大工作举措为路径，推动有融资需求企业、项目单位和金融机构有效对接，实现融资资金快速、精准、稳固、充足输送到位，切实提升金融服务实体经济质效。

二、服务三个重点领域

1.重点项目。主要包括省市重大项目、市重点技术改造项目、市重点物流项目、市重点城市更新项目等。

2.重点企业。主要包括制造业单项冠军企业、独角兽企业、瞪羚企业、哪吒企业、“专精特新”企业等。

3.重点产业链。主要包括第一代信息技术产业链、聚氨酯产业链、聚烯烃产业链、工程塑料产业链、氟硅材料产业链、新医药产业链、新能源汽车产业链、氢能产业链、绿色能源产业链、机器人产业链、稀土功能材料产业链、环保产业链、智能装备产

业链、预制食品产业链、医养健康产业链、金属新材料产业链、纺织服装产业链、纸业产业链、先进陶瓷产业链、功能玻璃及玻纤产业链等。

三、建立六项工作机制

1.融资需求推送机制。市有关行业主管部门定期将重点项目和企业融资需求清单推送至市重大项目信贷服务专班（以下简称专班），市专班按照项目类别、企业需求分发至相关对口金融机构，金融机构按照自身融资产品进行精准对接，建立一对一服务保障举措。

2.贷款需求征询机制。按照自愿参与、自主选择原则，当企业在重大项目建设等方面存在大额贷款需求时，可向区县专班提出贷款需求征询申请，区县专班按照企业意向，向辖内符合条件的银行机构征询融资意见建议，被征询意见的银行机构需出具征询意见回复函，说明本行授信准入门槛、审批条件等内容，同时帮助存在大额资金需求的意向性企业提前设计融资路径，提高融资成功率。

3.贷款快速响应机制。对符合授信条件的，推动银行优化信用评价机制、简化审批流程、在贷款利率定价等方面给予倾斜，尽快完成授信审批并发放贷款，专人、专线提供高效优质的一揽子综合金融服务。对不符合授信条件的，耐心做好解释工作，做到难投讲清。

4.银行同业评审机制。对符合基本融资条件又有一定融资障碍的企业，由金融辅导轮值行牵头组织召开现场评审会，半数以

上银行确认为“应投”类的企业，金融辅导轮值行要分析企业融资障碍和问题，初步提出解决方案。

5.分层顶格协调机制。充分发挥市区两级专班作用，常态化开展会商研判分析，聚焦资本金不足、用地、环评、规划手续办理等影响信贷投放的问题，全力做好项目建设协调保障工作，高效办理各类项目审批手续，消除贷款融资障碍。对涉及区县部门的问题，由区县专班跟进对接，及时协调解决重大项目融资中面临的堵点难点问题，对涉及市级事项的，由市专班协调有关部门加快办理。

6.银行贷后评价机制。依托金融辅导系统，对银行机构融资需求满足情况进行满意度评价，定期评估各区县、银行机构支持重大项目工作进展和成效，将评价结果作为区县营商环境评价和银行服务地方经济社会发展评价的重要参考。

四、落实九大工作举措

1.深化产业链主办银行制度。推动产业链金融辅导落地落实，由6家产业链主办行结合全市20条产业链实际开展辅导服务。产业链主办行针对每条产业链牵头制定一个方案、组建一支队伍、推出一批产品，结合金融辅导轮值行制度，组织一系列活动，形成一批成果，切实满足产业链重点项目、重点企业多样化、个性化融资需求。（责任单位：市地方金融监管局，市工业和信息化局，各区县相关部门，各银行机构）

2.加强政银企高效精准对接。定期组织银行机构与重大项目企业集中签约，搭建政银企“面对面”沟通交流平台，推动银行机

构与相关区县、重大项目单位签订融资合作协议，支持重大项目开工建设，积极构建互动共赢的银企合作关系。各区县行业主管部门会同地方金融监管部门筛选或组织链主企业推荐一批有发展潜力的产业链中小企业，相关企业及信息及时推送给产业链主办行。开展“轮值行长”接待日活动，多方面倾听企业问题诉求，有针对性为企业答疑解惑。（责任单位：市地方金融监管局，市人民银行，淄博银保监分局，市发展改革委，各区县相关部门，各银行机构）

3.拓展智慧金融平台功能。建立涵盖贷前、贷中、贷后信贷全生命周期的数据服务，用好重点项目融资推介平台，及时批量向市级银行机构发布各类重点项目融资信息，畅通重点项目与市级银行的直接对接渠道，提高融资对接效率。依托山东省金融辅导系统，优化金融辅导助手功能，将有意愿的重点项目、产业链企业纳入结对辅导，给予精准对接服务。（责任单位：市地方金融监管局，各区县相关部门，市智慧金融服务有限公司）

4.扎实开展“十百千万”活动。组织“金融需求大起底调研”，引导银行机构高管深入重点项目、重点产业链对接需求，推动产业链金融辅导与金融管家试点相结合，通过走基层、访企业、察实情、解难题，畅通金企对接渠道，打造金融服务品牌。（责任单位：市地方金融监管局，各区县相关部门，各银行机构）

5.加强银保担投多方合作。做大做强市、区两级政府性融资担保公司，为符合担保条件的企业提供融资担保增信服务。鼓励银行、保险、担保公司协同发力，探索开展“见贷即担”“见担即

贷”“见保即贷”“见贷即保”业务，破解企业抵质押担保瓶颈制约。积极发展各类产业基金，投资产业链核心企业或重大项目，促进投贷联动。（责任单位：市地方金融监管局，市财政局、淄博银保监分局，各区县相关部门，有关金融机构）

6.丰富金融服务形式。鼓励金融机构开展应收账款质押和保理等融资业务，支持发展融资租赁，引导应急转贷基金对符合条件的企业给予续贷支持，鼓励保险机构积极开发特色保险产品，不断丰富金融服务重点项目、重点产业链的载体和形式。（责任单位：市地方金融监管局，市财政局，市人民银行，淄博银保监分局，各区县相关部门，各金融机构）

7.强化金融政策通达。定期整合更新金融政策、产品、服务等信息，通过门户网站、微信公众号等方式公开发布，引导和支持各区县、各金融机构通过 AI、短视频等通俗易懂方式传播政策信息，做好政策宣传解读，开展金融惠企政策线上系列培训。各金融辅导队机构高管要带政策入企、送服务上门，点对点了解需求、面对面宣讲政策。（责任单位：市地方金融监管局，市人民银行，淄博银保监分局，各区县相关部门，各银行机构）

8.加强与上级行沟通对接。积极争取省级银行在信贷资源、授信审批等方面给予我市倾斜与支持，借助淄博出圈机遇，积极邀请省级银行来我市开展调研和举办各类活动，提升上级银行对淄博的关注度和支持度。（责任单位：各银行机构）

9.建立融资专项统计制度。动态监测银行机构支持各类重点项目、重点产业链工作进展，推动“省市行长项目行”暨 2023 年淄

博市政银企对接会成果跟踪落地，及时总结推广创新做法和典型案例，发挥示范带动作用。（责任单位：市人民银行，市地方金融监管局，各银行机构）

五、保障措施

1.加强信息共享。打通市智慧金融综合服务平台、山东省金融辅导系统、山东省征信平台和信易贷平台共享通道，实现企业、项目信息，省市重大战略信息，各类行业政策信息共享。

2.做好协同配合。各行业主管部门要及时推送融资需求，市发改委负责推送省市重大项目融资需求，市工业和信息化局负责推送重点技术改造项目、制造业单项冠军企业、独角兽企业、瞪羚企业、哪吒企业、“专精特新”企业融资需求，市交通运输局负责推送重点物流项目融资需求，市住建局负责推送重点城市更新项目融资需求，市各产业链推进办公室负责推送产业链融资需求，其他部门单位要按照责任分工和任务要求，精心组织，认真谋划，确保各项工作举措和要求落实到位。

3.强化督导调研。通过现场指导、随机抽查、企业项目回访等方式，不定期对金融机构服务重点项目建设情况进行督导调研，确保金融服务助力重点项目建设工作顺利推进、取得实效。

附件：市级重大项目信贷服务专班成员名单

附件

市级重大项目信贷服务工作专班成员名单

- 组 长：**教传涛 市地方金融监管局党组书记、局长
- 副组长：**王其华 市发展改革委二级调研员
- 薛仲联 市地方金融监管局二级调研员
- 葛大江 人民银行淄博市中心支行副行长
- 宋海澎 淄博银保监分局二级调研员
- 成 员：**尤国范 市发展改革委四级调研员、项目办主任
- 董莹莹 市地方金融监管局银行保险科科长
- 翟庆锋 人民银行淄博市中心支行货币信贷管理科科长
- 杜卫亮 淄博银保监分局统计信息与风险监测科科长
- 王 颖 农发行淄博市分行副行长
- 石海滔 工商银行淄博分行副行长
- 张 勇 农业银行淄博分行副行长
- 梁文华 中国银行淄博分行副行长
- 翟锡立 建设银行淄博分行副行长
- 张德彪 交通银行淄博分行副行长
- 殷 刚 邮储银行淄博市分行副行长
- 姜忠洲 齐商银行副行长
- 李岩松 省联社淄博审计中心副主任
- 王善民 中信银行淄博分行副行长
- 孙永刚 招商银行淄博分行副行长

王光华 浦发银行淄博分行副行长
张 帅 光大银行淄博分行行长助理
陆 强 兴业银行淄博分行副行长
李朝阳 渤海银行淄博分行副行长
郭剑锋 恒丰银行淄博分行副行长
王 锐 民生银行淄博分行副行长
马 川 平安银行淄博分行副行长
姚海涛 东营银行淄博分行风险总监
刘丽丽 青岛银行淄博分行行长助理
于冰冰 济宁银行淄博分行行长助理
王 恺 威海银行淄博分行行长助理
岳 雷 市智慧金融服务有限公司总经理

工作专班下设办公室，办公室设在市地方金融监管局银行保险科，统筹协调推进重大项目信贷服务日常工作。

