

淄金稳办发〔2023〕11号

## 关于印发《关于深耕金融辅导打造“齐鑫汇”小微金融普惠样本的实施意见》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《关于深耕金融辅导打造“齐鑫汇”小微金融普惠样本的实施意见》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

# 关于深耕金融辅导打造“齐鑫汇”小微金融普惠样本的实施意见

为深化金融工作政治性、人民性，提升普惠金融服务精准性、直达性，推动金融辅导向基层深度下沉，打造小微金融普惠样本，结合工作实际，制定本意见。

## 一、总体要求

### （一）指导思想

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大精神，以习近平总书记关于金融工作重要论述和对山东工作重要指示要求为遵循，聚焦“3510”发展目标和“强富美优”城市愿景，践行“三提三争”要求，着力推动金融辅导向基层下沉，持续深耕金融辅导、发力普惠金融，整合各类金融业态、金融工具，畅通金融供需对接渠道和传导机制，为市场主体提供综合性、差异化、全流程的普惠金融服务，打造“齐鑫汇”小微金融普惠样本工作品牌，带动全市金融工作提品质创品牌增实效，为新时代社会主义现代化强市建设贡献更多金融力量。

### （二）工作目标

通过构建“一套专班、两个协同、三网联动、四链融合、五好发展”的立体化普惠金融工作机制，推动金融机构敢贷、愿贷、能贷、会贷，市场主体获贷效率明显提升、融资成本稳中有降。2023 年新增普惠小微贷款 150 亿元以上，普惠型小微企业贷款

增速不低于各项贷款增速，普惠金融重点领域贷款余额占比稳步提升。强化“首贷户”拓展，力争年内首贷培植 4000 户左右，持续激发微观主体活力。围绕打造“齐鑫汇”小微金融普惠样本工作品牌，在打造“智慧+金融辅导”服务平台、“金融辅导+资本市场”服务矩阵、“金融辅导+产业链”服务机制、“地方金融组织+园区”发展模式方面形成一批特色成果。

## 二、建立健全普惠金融工作机制

### （一）完善“一套专班”工作支撑体系

优化金融辅导工作协调小组议事机制，充实金融辅导办公室和专班工作力量，健全金融辅导轮值行制度，强化与市、区县两级信贷服务工作专班、齐好办上市管家团队的工作协同，完善专班专责、聚力接力、全链闭环的普惠金融发展工作推进体系。

### （二）健全“两个协同”多方联动机制

**1.完善政金企协同联动机制。**畅通“政-金-企”供给传导机制，地方金融监管部门定期汇总发展规划、产业政策、行业信息，形成“专项内参政策包”，及时向金融机构推送；金融机构定期梳理普惠金融特色产品、服务，地方金融监管部门调度汇总，分类形成惠企、便民、助农政策清单，通过多种渠道向市场主体推送。优化“企-金-政”金融需求挖掘机制，结合开展“十百千万”活动，常态化面向社会公开征集市场主体金融需求；完善淄博市智慧金融综合服务平台融资需求推送机制，企业发布的融资需求同时向金融机构和市、区县金融监管部门推送，实时更新需求满足情况，

形成工作闭环。

**2.健全市、县、乡镇、村居四级协同机制。**完善市、区县金融监管部门和金融辅导队双线上下联动机制，探索设立金融乡镇长助理，依托镇办、社区网格化管理和银行网格化服务双线模式，打通政策、信息、供给、需求传递通道，拓展普惠金融服务领域及覆盖面。

### （三）探索“三网联动”基层服务模式

探索“网点+网格+网络”三网联动，推动金融辅导向基层深度下沉，深入挖掘基层企业融资需求，通过网络平台线上推送，形成“线下+线上”的金融服务格局。

**1.“网点+网格”地毯式摸排融资需求。**依托现有各镇办、社区网格化组织体系和金融机构基层网点作用，通过蹲点调研、上门对接、路演等多种活动形式，全方位传导政策、提供服务，地毯式摸排基层企业、群众融资需求，建立工作台账，实行銷号管理。

**2.“网格+网络”打造“线下+线上”金融供需对接平台。**充分发挥市智慧金融综合服务平台在“三网联动”中支撑功能和通联作用，拓展金融辅导数字化应用场景，有效提升融资对接便利度。畅通线下至线上融资需求传递，指导网格员依托“智慧金融辅导”助手，及时将基层解决有困难的融资需求线上推送至市智慧金融综合服务平台。探索建立融资可行性快速评判机制，提级办理、快速响应有效融资需求。对于确有难度的融资需求，做到“难投”

讲清，帮助市场主体提升金融信用意识、经营能力，争取早日达到融资条件。强化线上至线下政策信息传导，通过“智慧金融辅导”助手定期将地方金融监管部门、金融机构梳理的政策、产品、服务清单推送给网格员，实时向市场主体和村居群众传导。

**3.部门协同联动打造闭环服务。**会同有关部门单位深化开展“齐心鲁力·助企惠商”、“百亿万千企”金融支持文化旅游产业、“专精特新”中小企业培育、民营小微“首贷培植”、“金融服务倍增计划”等系列行动，通过“网点+网格+网络”实现服务下沉、提升活动实效。

#### （四）放大“四链融合”良性循环效应

更好发挥资金链融通连接作用，推动产业链、创新链、资金链、人才链深度融合。

**1.强化产业链资金保障。**优化“金融辅导+产业链”服务机制，依托 20 支产业链专属金融辅导队，从“走进企业、问需于企”“银企对接、金融助企”“贷后回访、服务暖企”三个环节，进一步畅通银企对接渠道，助力重点产业链发展。针对每条产业链组织开展一次走访调研或金企对接活动，并梳理形成对接服务台账，对困难问题销号管理。积极推动产业链金融辅导与金融管家试点结合，将以链主企业为主导或以产业集聚为特色的园区（或乡镇）纳入金融管家试点范围。依托市智慧金融服务平台和重大项目融资服务平台，推动链主企业、金融机构等开展合作，积极引入融资担保等增信支持，努力缓解产业链中小企业融资难题。支持齐

鲁股权交易中心建设“专精特新”专板，为产业链企业提供多元融资服务。

**2.发挥金融对创新链支持作用。**打造科创信贷产品矩阵，推动人才贷、科技研发贷、科技成果转化贷、创业担保贷款等增量扩面。大力推动“投早投小”，用好科创企业股权投资基金，强化对种子期、初创期科创企业投资支持；支持风投、创投机构与创业孵化平台合作，为科创企业科技研发、成果转化和产业化提供组合支持。推动金融机构产品和服务创新，根据科创企业诉求开发产品，设立科技支行等专营机构，提供专业服务。对科创企业实行名单制跟进服务，按不同成长阶段和产业赛道等细化属性特征标签，适时向相关金融机构推送，完善全周期、全链条金融服务体系。

**3.推动资金链与人才链良性互动。**优化科创人才金融服务，实施科创金融专题培训计划，开辟高层次科创人才金融服务绿色通道，完善“个人金融+企业金融”综合金融服务体系。推动金融机构创新人才及人才企业特色信贷产品，开展知识产权质押融资业务，充分发挥“人才贷”“人才板”“人才险”等金融政策工具作用，强化人才发展金融支撑。加大对人才企业上市培育指导，加强对券商机构、私募股权投资机构、区域性股权市场服务人才企业的资源整合和业务引导。落实“淄博英才计划”，会同有关部门强化金融领域人才培养，吸引专业人才、团队来淄留淄，链接高端资源，为金融发展营造良好人才环境。

## （五）构建“五好发展”金融服务格局

整合投、贷、保、担、融（租）等各类金融业态、金融工具，为市场主体提供综合性、差异化、全流程的普惠金融服务。

**1. 塑造多层次产融生态。**用好淄博市促进金融业集聚发展若干政策，把握淄博城市出圈契机，“走出去”“引进来”举办各类双招双引活动，链接优质资本资源，完善升级金融生态体系。结合淄博市地方金融“寻标对标 争创一流”行动，推动地方法人金融机构发展壮大，更好发挥支持区域发展主力军作用。探索“地方金融组织+园区”服务模式，推动优质地方金融组织试点入驻淄博经济开发区齐鲁科创智造大走廊产业示范带，聚焦医疗器械、高端装备制造、新能源新材料、预制菜等领域，沉浸式对接园区企业“招”“建”“投”各环节资金需求，开发模式灵活、专业度高、适配性强的高质量金融服务产品，更好发挥融资补位“毛细血管”作用。

**2. 优化多维度工作机制。**大力开展投贷联动，探索“贷款+外部直投”等模式，用好科创企业股权投资基金，打造以服促投、以投引贷、投贷服联动的全流程产品包。用好“上市管家陪跑工作机制”，为企业提供上市前培育辅导、上市中协调服务、上市后资本运作等资本市场一揽子综合服务和企业全成长周期服务。探索“保险+期货+信贷”服务模式，推动地方金融组织与园区驻地银行开展合作，精准注资企业发展。建立投、贷、保、担、融（租）等各类机构尽调结果互认、资源互通、信息交流、项目共

享机制，以债权、股权、增信相结合方式为科创企业提供综合金融服务。

**3.打造多元化平台载体。**整合市智慧金融综合服务平台、资本市场服务基地、董秘沙龙、鲁中路演中心、齐鲁股权交易中心等平台载体，加强多元金融合作和服务联动创新，构建精准培育、规范提升、资源链接为一体的金融服务矩阵。发挥市级政府性融资担保公司龙头带动作用，推广批量化、线上化担保业务和“总对总”业务，进一步强化对于各类市场主体的增信支持。支持齐鲁农产品交易中心链接各类金融机构和金融资源，拓展金融服务实体经济路径，增强服务“三农”和乡村振兴能力。

### 三、打造专业化金融辅导工作体系

（一）组建特色金融辅导队。在现有金融辅导队基础上，整合保险、证券、融资担保、融资租赁等不同金融业态，组建特色金融辅导队，有效衔接市场主体多样化金融需求，为企业提供特色化、专业化专属金融辅导服务。探索完善特色金融辅导队与产业链金融辅导队协同联动工作机制，以产业链、资金链的深度衔接串联创新链、人才链的贯通发展，探索“四链融合”有效路径。

（二）建立金融辅导“轮值行”制度。依托产业链主办银行制度和金融辅导体系，每月确定1家产业链主办行和1家参与行作为金融辅导“轮值行”。设立“轮值行长”接待日，开展多样化接待日活动，多方面倾听企业问题诉求，有针对性为企业答疑解惑。

（三）推动“金融管家”提质扩面。在全市20条重要产业链

的主要承载园区和协同发展园区推行“金融管家”试点，发挥好金融管家服务团队综合服务作用，推行“金融管家”现场办公，分类形成责任工单，靶向施策解决企业诉求，提供“清单式”对接服务。

（四）创新多元化普惠金融产品和服务。鼓励银行机构继续加大普惠金融产品创新力度，针对不同类型、不同发展阶段的企业特点，在风险可控的前提下，开发线上线下普惠信贷产品，因地制宜、灵活多样创新信用模式和扩大贷款抵押担保物范围，创新普惠金融产品，实现金融供给侧与需求侧有效对接。

（五）扎实开展“十百千万”活动。深入贯彻落实山东省金融机构高管走基层“十百千万”活动部署，精准面向消费场景、产业园区、重点项目、民营企业，延伸金融辅导工作触角，丰富走访形式，加强政策通达，打造闭环服务，持续推动普惠金融向纵深发展。

#### **四、工作保障**

（一）加强组织领导。进一步发挥市、区县两级金融辅导工作专班作用，强化统筹协调，压实工作责任，全力高效推进方案落地实施。深入贯彻落实在全党大兴调查研究部署要求，结合“双报到”“服务企业专员”等制度，深入基层一线开展调研，倾听需求，做好服务，加强对区县、乡镇、村居层面的指导协调，保障各项工作接力接续。完善部门之间信息传递、交换、整合和共享机制，及时会商研判及时解决工作中出现的问题，凝聚金融服务合力，同频联动做好相关工作。

（二）加强跟踪问效。将深耕金融辅导打造小微普惠样本工作纳入金融机构综合评价，明确评价指标，强化正向激励。市级层面强化协同指导，明确重点任务、时间节点，建立工作台账，掌握工作进展、分析困难问题、研判工作措施，全程跟进、精准把控，有力有序推进各项工作，确保取得实效。各区县、各金融机构也要做好区域内、系统内指导、督导工作，确保措施落到实处、服务预期达效、品牌有力打造。

（三）开展“揭榜挂帅”。各区县要围绕打造“齐鑫汇”小微金融普惠样本工作品牌，聚焦“一套专班、两个协同、三网联动、四链融合、五好发展”立体化普惠金融工作机制，主动认领，积极探索，形成有区县特色的“金融辅导+”成果，打造普惠金融品牌矩阵。加强典型经验推介推广力度，各级、各有关部门单位和金融机构要及时总结典型经验做法和创新成果，通过新闻媒体、内部简报、新媒体平台等途径加大宣传力度，定期发布金融辅导典型案例，常态化组织宣传活动，营造普惠金融发展浓厚氛围。

附件：市级金融辅导工作专班成员名单

附件：

## 市级金融辅导工作专班成员名单

- 组 长：** 教传涛 市地方金融监管局党组书记、局长
- 副组长：** 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党委委员、副行长
- 宋海澎 淄博银保监分局二级调研员
- 成 员：** 韩 冰 市发展改革委党组成员、副主任
- 周尔清 市工业和信息化局三级调研员
- 胡 冰 市科技局党组成员、四级调研员
- 孙 玲 市财政局二级调研员
- 孙学礼 市农业机械事业服务中心党委书记、主任
- 朱泉杰 市商务局党组成员、副局长
- 张海生 市工商联副主席、市总商会副会长
- 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
- 曹 雷 农业银行淄博分行副行长
- 宋 琦 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

耿曼丽 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  
杜淑红 民生银行淄博分行副行长  
牟 辉 平安银行淄博分行行长助理  
刘维亮 东营银行淄博分行副行长  
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  
刁新忠 威海银行淄博分行副行长  
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，统筹协调推进金融辅导服务日常工作。