

“量身定制”融资模式 “雪中送炭”8.2亿元

——胶州市基层金融服务体系建设纪实

有这样一组数字：前三季度，胶州市实现地方生产总值490.2亿元，增长15.2%；地方财政一般预算收入26亿元，增长33.6%；规模以上固定资产投资331亿元，增长25.4%；外贸出口30.1亿美元，增长33.5%；外贸到账3.7亿美元，增长54.6%；规模以上工业总产值增长29.4%，工业增加值增长18.6%。上述指标增幅均居青岛五市首位。

在银根紧缩、融资困难的大背景下，胶州市经济缘何逆势飞扬，高歌猛进？

金融是经济社会发展的血脉。胶州市经济社会的快速发展，离不开各级各类金融机构的鼎力支持。尤其值得一提的是，去年以来，胶州市政府联合国家开发银行青岛市分行在全国率先启动了基层金融服务体系建设，为地方“量身定制”了融资服务新模式，通过与该市城投公司共同搭建“四台一金”管理架构，实施“统借统还、抱团增信”运营模式和多维度风险控制措施，有效地解决了中小企业融资难题，被称为国家开发银行支持地方经济发展、解决民生问题的“胶州模式”。仅一年多时间即为胶州市中小企业融资4.71亿元，同时提供保障性住房贷款3亿元、抗旱救灾应急贷款5000万元。



九龙镇政府为国开行送锦旗

“四台一金”—— “量身定制”融资管理新模式

青岛达能环保设备有限公司是一家从事电站锅炉辅机的专业企业，在锅炉除渣领域具有独到而领先的技术水平。去年，因企业技术升级改造，公司急需一笔资金，但由于缺乏有效抵押物而遭遇贷款难。在公司最困难的时候，胶州市城投公司仅用不到20天时间，就帮助企业贷款800万元。“有了资金，我们的改造工作顺利。现在，公司已经引入了战略投资者，准备明年上市。”公司副总经理张连海乐呵呵地说。

帮助公司渡过难关的就是胶州市建立的基层金融服务体系。“基层金融服务体系是国家开发银行‘政府热点、雪中送炭、规划先行、信用建设、融资推动’开发性金融理念的具体体现，是国家开发银行资金优势和政府组织协调优势的有机衔接。”城投公司总经理蔡滋说，“最显著的特点是，该金融服务体系由胶州市城投公司作为国开行的贷款操作平台，创新构建起‘四台一金’管理架构。”

据蔡滋介绍，“四台一金”管理架构是指管理平台、借款平台、担保平台、公示平台和风险准备金，四大平台各司其职，环环相扣，实现业务配合支持与监督制约，同时为防范可能发生的代偿风险，建立以风险准备金为主要内容的风险分担与补偿机制。

管理平台是基层金融服务体系的最高决策机构，是由国家开发银行青岛市分行、胶州市政府及相关职能部门、镇(办)有关负责人组成，全面负责领导协调工作。主要职责就是确定是否受理中小企业的贷款申请，成立风险评估委员会和风险决策委员会对受理企业进行评估审查，确定申请贷款项目以及最终决定是否发放贷款。

借款平台是基层金融服务体系的执行机构，负责贷前、贷中、贷后的全程管理工作。胶州市城投公司作为借款平台的具体施行者，主要负责与国家开发银行签署相关业务合作协议和信贷合同，根据实际情况确定贷款企业和企业贷款数额，报送贷款申请材料，负责统一放款，统一发放贷款，统一归还贷款。

担保平台是基层金融服务体系的保险机构，是由以圆融担保公司为主体，吸纳其他操作规范、经营业绩良好的担保公司共同组建的联合担保平台。主要帮助中小企业提供担保服务，并帮助设计融资担保方案，提供信息咨询，有效降低中小企业融资的财务成本。

公示平台是基层金融服务体系的监督机

构，通过在胶州政务网、金胶州等信息平台开辟专栏对所有贷款信息公示，将基层金融业务纳入社会监督，广泛征求和听取社会意见，实现贷款信息透明化、操作规范化、民主化，增强风险管控。

风险准备金是为了防止发生贷款违约，在实际借款人无法按期还款，且担保平台也无力代偿的情况下，由借款平台以此用于还本付息。目前，风险准备金的规模在1000万元以上，其来源主要由胶州市政府从财政资金中解决。

另外，胶州市建立的基层金融服务体系还具有“广领域、全覆盖、低成本、高效率”的特点。“广领域”即业务范围广，涵盖国开行基层金融业务工作的各个领域；“全覆盖”即业务覆盖胶州市18个镇、街道办事处；“低成本”即贷款惠及民生为原则，降低融资成本，贷款利率按照基准利率或略有上浮；“高效率”即在防范风险的前提下设计合理的工作流程，减少业务环节，提高审批和发放效率。

“统借统还、抱团增信”—— 共同担保体系提升信用额度

青岛酒厂有限公司也从胶州市基层金融服务体系中获得2000万元贷款。按照市政府规划，城区企业退城进园，酒厂由中云街道办事处整体搬迁至工业园内，由于搬迁中固定资产投资太多以及延长了优质粮食白酒的存储周期，流动资金严重紧张，急需资金购买原材料。“这2000万来的真及时啊！”青岛酒厂有限公司财务科长徐立智说。

与青岛酒厂同一批受益的还有青岛顺德塑机有限公司、青岛春明物流有限公司、青岛冠华农副产品有限公司等19家企业。同时，每家企业贷款都是由以圆融担保公司为主体的联合担保平台提供担保。城投公司副总经理孙义波告诉笔者，这就是基层金融服务体系“统借统还、抱团增信”的运营特点。

据介绍，“统借统还”是指国家开发银行青岛市分行直接将贷款批量化发放至借款平台，借款平台委托商业银行将贷款发放给项目用款人。贷款到期后项目用款人通过借款平台统一归还贷款；“抱团增信”是指搭建联合担保平台，由以圆融担保公司为主体，吸纳其他操作规范、经营业绩良好的担保公司共同组建，一方面担保公司“抱团”扩大中小企业的信用额度，另一方面增加担保平台的争取银行

贷款的信用额度。这一运营模式实现了贷款的批量化，减少了中间环节，提高了审批效率。据城投公司工作人员介绍，从申请贷款开始，到最后的发放贷款仅需半个月时间。

所有统贷项目的合作由借款平台实行统借统还，管理平台负责统贷项目的最终审核确定，获批后，借款平台与担保平台在落实有关担保与反担保措施后，委托商业银行将贷款发放给项目用款人。目前，基层金融服务体系各类入库企业(农业畜牧业合作社)达70多家，在地域上覆盖了胶州市18个镇办，类别上包括了所有产业。

另外，作为“规划先行”的积极倡导者，国开行青岛分行还把经营前景好、企业信誉高的高新技术产业和蓝色经济相关产业作为重点扶持对象。据城投公司有关负责人介绍，青岛张氏机械有限公司就属于基层金融服务体系的重点扶持企业，像这样的企业在“产、学、研”投入与转化过程中，往往因缺乏有效抵押物而难以取得银行贷款，从而造成项目资金短缺，严重影响企业发展。胶州市城投公司针对这一实际情况，通过抱团增信的运营方式扩大中小企业的信用额度。张氏机械通过“抱团”这一模式，在没有足够抵押物的情况下，顺利从国家开发银行青岛市分行拿到了1000万元的贷款。在中小企业抱团增加了信用的同时，担保平台争取银行贷款的信用额度也得到了提升。

此外，基层金融服务体系针对涉及民生工程的贷款还有专门的应急机制。据了解，胶州市从去年9月到今年2月期间，其中连续140多天仅降水4.6毫米，旱情严重，达到百年一遇，旱情受灾涉及18个镇办，受灾面积达60.4万亩，受灾人口约60万人。而九龙镇由于地处丘陵，成为此次干旱的重灾区，部分村子人畜出现供水困难。面对持续干旱，胶州市政府立即启动基层金融服务体系应急机制，正是由于胶州“抱团增信”的运营模式提升了担保平台的信用额度，仅用3天时间，城投公司就通过国开行“绿色通道”为九龙镇贷到5000万元的抗旱救灾应急贷款。此次贷款全部用于九龙镇修建水渠、打机井等农田水利工程建设，有效地解决了九龙镇人畜饮水和农作物灌溉的问题。

5月19日，九龙镇30多名群众代表敲锣打鼓地将写有“源头活水融汇灾区，雪中送炭为民纾难”16个金色大字的红色锦旗送到国开行青岛分行，九龙镇负责人握着国开行青岛分行白桦行长的手说：“在这大旱之年，庄稼长势喜人，全靠你们的支持。”

“国开行青岛分行视救灾为己任，从项目提报到贷款发放到旱灾重灾区——九龙镇仅用

三天时间，真正实现了以‘雪中送炭’的开发性金融‘为民纾难’的承诺。”城投公司总经理蔡滋说。

五次审核、三级保障—— 多维度风险控制机制层层设防

11月12日，因为环保设施不达标，胶州市一家企业的贷款申请被联合评审组一票否决。专家评委小组表示：“不符合国家产业政策、信用不良、无社会责任感的的企业，我们一律不提供支持。”

因为环评不过关贷款被拒仅仅是胶州市基层金融体系完善的风险防控体制发挥作用的一个侧面。

中小企业由于规模偏小、流动资金不足、信用等级偏低，导致银行对中小企业融资出现“惜贷”、“慎贷”，甚至“恐贷”现象。为有效化解银行放贷风险，基层金融服务体系通过五次审核、三级保障等多项措施帮助具有长远发展优势的企业控制和分化风险。以更有效、更灵活、更丰富的金融手段支持胶州市经济的全面、协调和可持续性发展。到目前为止，通过基层金融服务体系发放的53笔贷款无一笔发生问题。

胶州市城投公司投融资发展部部长赵海涛举例说，比如青岛顺德塑机有限公司，前段时间接到西班牙某公司一个5000万元的大订单，由于要垫资生产，企业流动资金明显不足，而银行又紧缩贷款，就算能贷出款也要好几个月，这样就严重影响了工期，于是公司向城投



工作小组对企业进行调查评估

公司提出2000万元的贷款申请。

在接到顺德塑机贷款申请后，城投公司立即对企业提报的申请材料进行严格审核，确定是否受理。经审核，该企业属于高新技术企业，贷款申请材料完整，公司资产负债率为46%(小于红线60%)，银行征信系统查询企业信用良好，人民银行个人信用查询企业法人赵桂旭信誉良好，城投公司决定受理贷款申请，项目初审顺利通过。

城投公司决定受理青岛顺德塑机有限公司的申请后，立即联合工商、财政、税务、环保等部门组成工作小组对企业进行调查评估，并对调查评估结果进行汇总，最终形成项目评估报告。然后由城投公司组织贷款评审会，评委由城投公司从胶州市专家库中随机挑选3至5名专家和7至8名政府部门代表共同组

成，对贷款项目进行民主投票，以民主投票结果决定是否对企业进行贷款支持，顺德塑机项目顺利通过贷款评审会。

第三次审核由联合担保平台的担保公司工作人员和专业人士组成评委会，对企业项目风险进行评估，确定是否提供担保，顺德塑机此次项目风险决策委员会全票通过，担保评审全票通过，顺利通过基层金融业务的审核。

通过前三次审核后，城投公司将企业申请提报基层金融服务体系领导小组，经领导小组批准同意，报国家开发银行，然后借助国家开发银行专业化的优势，按国开行内部流程对项目进行评估、审议和审批。

最后，国家开发银行审核通过后，在贷款发放前，城投公司会通过胶州政务网、金胶州等信息平台对拟贷款企业的基本情况予以公示，广泛征求和听取社会意见，接受社会各界针对贷款企业信誉和经营情况的监督。然后结合信息公示及贷款发放委托银行反馈的情况，最终确定是否予以放贷，层层把关，最大限度地控制风险。

仅用不到20天，青岛顺德塑机有限公司就通过胶州市基层金融服务体系从国家开发银行获得了2000万元的贷款，确保了订单的顺利完成。谈起这笔贷款王经理乐得合不拢嘴，王经理说：“真没想到速度能这么快，利率可以这么低，这可帮了我们个大忙。”

据赵海涛介绍，在所有的评审会中，城投公司会专门安排一名工作人员作为企业的代表参加答辩，通过这种方式有效地规避了人情票，最大程度地保障了贷款的公平公正及透明度。

五次审核机制确保基层金融服务体系选好企业、选准项目，有效地降低贷款风险，但百

密总有一疏，产生风险怎么办呢？胶州市基层金融服务体系针对这一情况，创新地建立了三级风险补偿机制。

三级风险补偿机制是指通过措施约束，将借款人的自有资金确定为第一还款来源；将借款人提供的担保措施作为第二还款来源，当第一还款来源无法保障时，借款平台利用借款人提供的担保措施变现筹集资金，归还本息；最后将风险准备金及借款平台可以调动的其他资金作为第三还款来源，防止贷款逾期。

此外，还有多元化保证措施和风险共担机制，胶州市基层金融服务体系正是通过这种多维度的风险控制机制层层设防，有效地控制和分化了融资风险，确保了贷款及时足额归还，形成了基层金融服务体系的良性循环。

(刘方亮)



青岛达能环保设备有限公司办公楼



顺德塑机厂房一角



青岛酒厂有限公司新厂鸟瞰图



张氏机械生产车间