



# 融资有门道,金融辅导员来支招

## 1806支金融辅导队结对辅导26530家企业

融资难、融资贵是企业发展中的常见问题,这其中的一个原因就是信息不对称。如果有了金融专业人士的指导,企业在融资时会少走不少弯路。山东省地方金融监管局会同有关方面,在制定具体工作方案的基础上,近期完成了金融辅导员和企业筛选结对等任务,优选5760名金融辅导员、2200多名服务专员,组建了1806支金融辅导队,结对辅导26530家企业。

齐鲁晚报·齐鲁壹点

记者 张嶺

### 构建完善省市县三级金融辅导体系

1月29日,山东省委、省政府印发了《关于贯彻落实习近平总书记重要讲话精神统筹推进新冠肺炎疫情防控和经济社会发展的若干意见》(鲁发电〔2020〕12号),明确要求在全省推行企业金融辅导员制度。

3月6日,省政府办公厅转发人民银行济南分行、省地方金融监管局、山东银保监局等9部门《关于深化金融“放管服”改革进一步提升金融服务水平的意见》(鲁政办字〔2020〕27号),明确提出实施企业金融辅导员制度,在全省金融机构优选3000余名专业干部,每3人组成1个辅导队,每个辅导队对口联系辅导若干企业,为企业提供金融知识宣传、金融政策讲解、金融业务咨询、融资服务策划等金融服务。

经多次讨论研究并在广泛征求意见的基础上,山东形成了《在全省推行企业金融辅导员制度的工作方案》,确定了企业金融辅导体系建设的基本思路,搭建以金融辅导队为核心,省市县三级联动、银行与其他金融机构协同配合的金融辅导体系。

设立省市县三级金融辅导工作协调小组。由政府分管负责同志任组长,负责研究解决在推行金融辅导员制度中遇到的重大问题、重大事项;同时设立办公室和工作专班,具体负责组织协调、政策落实及辅导员管理、考核等日常工作。

成立省市县三级金融辅导队。金融辅导队(员)主要从银行机构中遴选,主要职责是政策传导落实、规范运营引导、融资策划协调等,努力成为金融惠企政策的“宣传队”、企业规范运营的“助推器”、专业咨询服务的“智囊团”、融资策划对接的“联络人”、金融资源协同的“组织员”。

建立金融辅导配套体系。为满足企业多样化金融辅导需



图片来源:壹点号

求,在金融辅导员基础上,从证券、保险、基金等金融机构选派服务专员,配合辅导员开展工作。同时,利用好省市两级上市辅导队、省金融顾问团,开展专业培训咨询,提升企业上市能力和辅导员专业素质;发挥省金融运行监测中心作用,提供信息系统支撑,实现在线政策解读和培训、企业融资对接和监测、调度督导考核等功能。

### 属地结对、就近辅导,量身定制金融服务方案

接受辅导的企业是如何确定的呢?在尊重企业意愿的基础上,综合考虑企业规模实力、创新能力、发展潜力等因素,主要聚焦金融服务需求最为迫切的民营企业和小微企业,省、

市、县三级共筛选26530家辅导企业,其中,民营企业24766家,占比93.35%;小微企业20512家,占比77.32%。入选企业基本囊括了具有辅导意愿的拟上市企业、瞪羚企业、独角兽企业、中小高新技术企业、中小涉农企业、重大项目承担企业等。这些企业覆盖面广、代表性强、成长性高,面向上述企业开展全面的辅导,对于培育强化我省经济社会发展的支撑力量和未来潜力意义重大。

按照机构全覆盖、与承接能力相匹配等原则,从全省各银行机构分级组建1806支金融辅导队。全省政策性银行、国有大型银行、股份制银行、城商行、农商行、村镇银行等银行机构全部参与,实现了银行机构全覆盖。其中,国有大型银行组

# 践行“责任为先”,彰显大行担当

## 中行山东分行全方位金融服务战“疫”情

### 金融辅导显成效 助力企业复工达产

为深入贯彻落实省委省政府关于企业金融辅导工作的相关部署要求,全面加强对企业复工复产的金融支持。自3月初组建金融辅导队以来,山东中行持续深入推进金融辅导这一重要课题,主动上门对接企业,解决企业迫切金融需求。截至3月31日,山东中行金融辅导队已累计辅导企业655家,为109家企业解决58亿元融资需求,全面助力企业复工复产。

中行济宁分行市、县两级企业金融辅导队成员直入一线,深入车间,全面了解企业复工复产情况,详细记录每个企业的发展诉求,根据企业发展状况,及时向企业解读存量贷款利率优惠等惠企金融政策,介绍防疫、复工复产系列金融产品,员工优惠贷款产品等金融业务,并且对企业规范运营、改进业务发展模式提出意见建议。截至3月31日,该行已与4户企业达成新增授信合作意向,其中为3户新增贷款8000多万元;为12户企业接续贷款2.4亿余元,为1户企业调整降低利率合作意向,拟于近期调整;为1户企业叙做了临时性延期业务。

中行东营分行辅导队成员



随着疫情防控形势的向好,山东中行发挥自身优势,提升客户服务“软实力”,持续为客户提供涵盖全产品类别的金融市场研究服务,帮助企业增强抵御市场风险的能力,助力全社会尽快恢复正常生产生活秩序。

与配对企业逐户电话对接,针对企业主营业务、规模实力、经营能力、融资结构等评价维度对企业信息进行初步梳理,结合辅导队成员专业领域进行具体分工,重点帮助企业学习运用政策、改进经营管理、提升融资能力。为及时传递金融政策,切实发挥金融辅导队桥梁纽带作用,辅导队员结合自身业务优势,强化企业融资服务平台、银税互动、应收账款质押、首贷培植、引导基金、融资担保等金融政策及贷款风险补偿、上市奖励、保费补贴等财政政策,不断提升自身为企业解决实际问题的能力。截至3月31日,该行已为2家企业新增授信830万元,为1家企业完成临时性贷款延期。

### 发挥全球金融市场业务优势 缓冲风险促发展

新冠肺炎疫情在全球的加速蔓延,造成金融市场持续动荡。中国银行山东省分行直面挑战,主动作为,充分发挥中国银行全球金融市场业务特色优势,立足山东能源产业基地优势,坚持担当社会责任、服务实体经济,为客户提供全方位业务支

持,助力企业在抗击市场风险中抢抓机遇、降风险、促发展,加快企业复工复产恢复进程。

做好风险对冲,满足企业远期保值需求。今年以来,全球金融市场的动荡导致大宗商品原料价格大幅波动,尤其是原油价格大幅下挫,为助力企业对冲市场风险,加快企业复工复产,山东中行紧盯市场行情,以客户实际需求为本,主动联系山东省内有商品保值需求的黄金、地炼、化工企业,充分发挥中行在金融市场领域的专业优势以及电子交易平台的线上便捷服务,为烟台两家企业分别叙做了300公斤黄金大小条加工业务以及2万吨铝远期保值业务,为潍坊某企业叙做成功原油保值业务,为泰安某企业叙做了铜远期保值业务,帮助企业实现商品价格风险对冲,满足企业远期保值需求。

山东新旧动能转换综合试验区是党的十九大后获批的首个区域性国家发展战略综合试验区,山东中行一直紧紧围绕国家政策,助力推动山东新旧动能转换工作。功崇惟志,业广惟勤,在2018-2019年中,为了更好地服务客户,中行山

东分行实施了拉直式的客户管理模式,由省行牵头,通过现场走访、客户座谈会等方式,逐一拜访省内有价值需求的能源企业,帮助企业树立“风险中性”的保值理念,引导企业回归本源,使用商品及贵金属产品等衍生工具对冲价格风险,帮助企业稳定成本,实现商品保值。

山东中行紧跟全球金融市场情况,第一时间向客户传递市场资讯,针对客户保值需求,为客户量身定制打造保值方案。主动联系总行维护客户点差,从为客户申请权限开通到为客户上线电子交易平台系统叙做商品业务,最快仅用一天时间就完成该项工作,为企业复工复产贡献了一份及时、高效的金融力量。

### 做实助农服务 助力春耕生产

春风送暖,枣庄滕州市五所楼村的田间,满目绿油油的麦田闪着希望的亮光。在这绿色的田野里,封村宅家助力战“疫”的老乡们正忙着耕种。

“真不好意思,这么老远麻烦你们来助农点给俺激活

队885支、农商行组队232支、城商行组队276支,合计占77.13%。每支辅导队由同一银行机构选派人员组成,合理搭配不同岗位人员,以形成工作合力。

金融辅导队与企业结对是按照“属地结对、就近辅导”原则,不搞“拉郎配”,充分考虑企业意愿以及在各家银行贷款规模和开户行等因素,力求辅导队与辅导企业自愿结合、精准配对。其中,省级60支金融辅导队,辅导1200家企业;市级401支,辅导7163家企业;县级1345支,辅导18167家企业。

同时,筛选了来自其他金融机构的2200多名服务专员,调整充实金融顾问团、上市辅导队,全面启动辅导信息系统建设,并起草了《金融辅导手册》《金融政策解读汇编》等相关配套文件。

3月13日前,各辅导队与辅导企业完成首次对接,了解企业经营情况和融资需求;3月底前,各辅导队到企业蹲点调研,按照“一企一策”的要求,指导帮助企业制定务实管用的金融服务方案,同时,对企业续贷、增贷、降低利率等合理需求,全力协调解决,帮助企业渡过难关、及早复工、全面达产。依托省金融运行监测中心,开发金融辅导信息管理系统,实现线上辅导服务、企业融资对接和监测、政策传导落实、在线培训服务、受理建议、督导考核等功能。

卡。”老刘大哥说着感谢的话,两只沾满了灌溉泥水的手连忙在衣服上拭干,并从助农下乡小分队队员赵庆广手里接过了口罩和中行福农卡。

“农村群众选择中行助农服务,是对我们的信任与认可。现在正值春耕生产的关键时期,按照省行党委统一部署,我们在保证防控到位前提下,安排专人随时下乡到助农点,坚持把服务送到田间地头,这样既不耽误老乡们干农活,又能够及时满足他们的金融需求。”本次下乡带队的中行枣庄滕州支行闫金安经理向记者说道。

把金融服务送到田间地头,让农村老百姓足不出户就可以享受银行提供的金融服务,是中国银行山东分行落实国家“普惠金融”导向、助力乡村振兴、在农村地区开建助农取款服务点的初衷。无论是在之前的新冠疫情全国严防时期,还是当下复工复产全面进行时,山东中行坚守“便民、利民、惠民”助农初心,通过线上、线下相结合,指导全省1092户助农点,一边抓疫情防控,一边抓助农服务,用实际行动助力服务点覆盖范围内的三百万农村群众做好春耕生产,取得较好成效。截至3月29日,疫情期间山东中行已累计为全省助农客户提供9.71万次POS交易服务,新发借记卡1.3万张。