

## 一、关于“融资规模增速过快”问题

### 1.科学把控负债规模。

严格落实上级党委政府、市债务领导小组关于债务规模增长的文件精神，建立健全债务规模增长与经济发展研判机制，严格执行市债务领导小组2022年12月9日下发的《关于严格落实融资平台压降和经营性债务增幅管控的通知》文件精神，贯彻落实经营性债务不超过15%管控要求。

### 2.严格控制融资成本。

新增融资项目平均成本控制在6%以内

（新老划断），并在保证资金安全调度的基础上以低成本融资项目置换存量高成本融资项目，加快存量资金由活期存款向协定存款调整（其实在保证本金安全的情况下，品种可以有结构性存款）。

## 二、关于“未对融资机构进行公开比选”问题

1.明确融资租赁成本计算方式和中介费率。涉及融资租赁产品严格执行市国资办发布的《关于市管国有企业融资租赁进行邀请比选的通知》。对融资租赁项目采用邀请比选方式确定，**融资租赁测算方式采用XIRR，融资中介费率控制在0.5%以内。**

2.明确直融限额合作机构选择方式。出台经发集团《融资管理制度（暂行）》《直接债务融资中介机构遴选制度》。

对10亿元以上（含）交易商协会短融超短融类产品和5亿元以上（含）的直接融资项目采用公开遴选方式进行。小于此金额的产品，也即是10亿元以下（不含）交易商协会短融超短融类产品和5亿元以下（不含）的直接融资项目采用协商、竞争性谈判等方式确定。

## 三、关于“违规举债、变相化债仍有发生”问题

1.严把支出关，也即是节流。制定年度预算，以预算方式决定资金支出方向，不再将公益性项目纳入经发集团支付。

2.增加财政收入，也即是开源，将**盈余财力用于隐债化解。**

加快园区及国有企业闲置资产处置，增加财政收入来源；加大招商引资力度，培育壮大税源；加快土地出让工作，扩大财政收入。通过国资办梳理有效资产，以合规转让形式注入经发集团用于化解隐性债务；培育税源增加财政收入。

3.推进实体化发展，增强自身实力。紧抓在手实体化项目建设，增强“造血”功能，增强自身运营能力，通过集团经营性收入化解部分隐债。加快推进有现金流项目建设，增加集团实体化项目资金流入。

4.开展定融置换，节约财务成本。  
通过银行贷款对定融产品进行置换，后续定融业务到期一笔归还一笔。

#### 四、关于“中介费支出较高”问题

1.进一步规范中介机构比选和中介费支出流程。对涉及外部专业担保公司担保的存量银行贷款逐步置换担保方式，降低融资费率。

今后在融资租赁中介费用上严格压降在0.5%以内。严格按照市国资部门已制定融资租赁中介机构比选流程进行比选。

2.平均综合融资成本6%  
是上限。严格控制融资综合成本，  
平均融资综合成本控制**在6%以内（力度还是很大）**。

#### 五、关于“中收费用压减不力”问题

1.大力压减成本。按照市国资办最新下发的国有企业融资指导利率，主动拜访各家银行并洽谈压减综合成本。  
针对梳理出的综合成本超过6%贷款，将其中可续贷的降低至6.0%以下，2023年底前整改完成总数的73%；不能通过转贷到期后通过与银行新的项目贷款予以压降。

2.加大银行对接沟通。与各家银行洽谈，到期还款后续贷的按照国资办下发的指导利率执行，所有高邮市域以外的扬州市域以内的高邮市政府已牵头在综合成本6%以上的派生做完的到期还款后按最新要求执行，6%以上派生未做的均不再配合银行做相关派生业务。

3.针对银行收取的中收费用（  
不是很明白，期待大家补充）  
，协调银行通过适当方式予以收回。已与银行对接，在正在审批的项目贷款中给予消化，目前该项目已投放并消化。

#### 六、关于“提前还款变相提高融资成本”问题

1.增强资金使用的科学性，统筹调度好资金使用。

原则上不再发生提前还款情况，确需提前还款的，还款时要求融资方按比例退还已支付的相关费用。

2.针对向提前还款产生的超支中介费用，要求对方在新业务中通过成本让利等方式予以补偿。

## 七、关于“制度规范明显滞后”问题

1.加大制度执行力度。加大区党工委“三重一大”制度的执行力度，并逐步加以完善。

2.强化融资全流程“借、用、管、还”

管控

。“借”——已经出台了《融资管理制度》《直接债务融资中介机构遴选制度》《融资租赁进行邀请比选的制度》；“用”——严格按照存量债务还本付息的时间节点进行偿付、严格按照每年编制的预算进行支付；“管”——经发集团出台了《银行存款管理制度（暂行）》；“还”——按时还本付息、建立考核机制，立足做到保障资金链安全，不发生系统性金融风险，并由区纪检部门开展监督检查。

## 八、关于“对存量资金和融资需求缺乏统筹”问题

1.制定年度融资计划

，合理预留账户准备金、科学安排提款进度。对专项资金与资金使用部门对接项目后续进展情况，已结束的及时与银行商谈还款，进展缓慢的督促使用部门加快项目进度，同时科学安排资金提款进度。

2.提升存量资金使用价值

。与合作银行洽谈协定存款业务，提高账面资金收益，持续推进以协定存款覆盖活期存款。

3.加强账户清理

。梳理账户信息、将长期不发生业务的账户进行梳理、并及时开展销