



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

安徽省分行

金融创新下PPP项目银团贷款

01

安徽农行简介

(一) 基本情况

(二) 服务PPP项目情况

(一) 基本情况

农业银行安徽省分行是中国农业银行股份有限公司在安徽设立的一级分支机构，是省内网点最多、网络覆盖最广、业务功能齐全的大型现代商业银行。至2016年末，全行共有各类机构811个，辖16个二级分行。



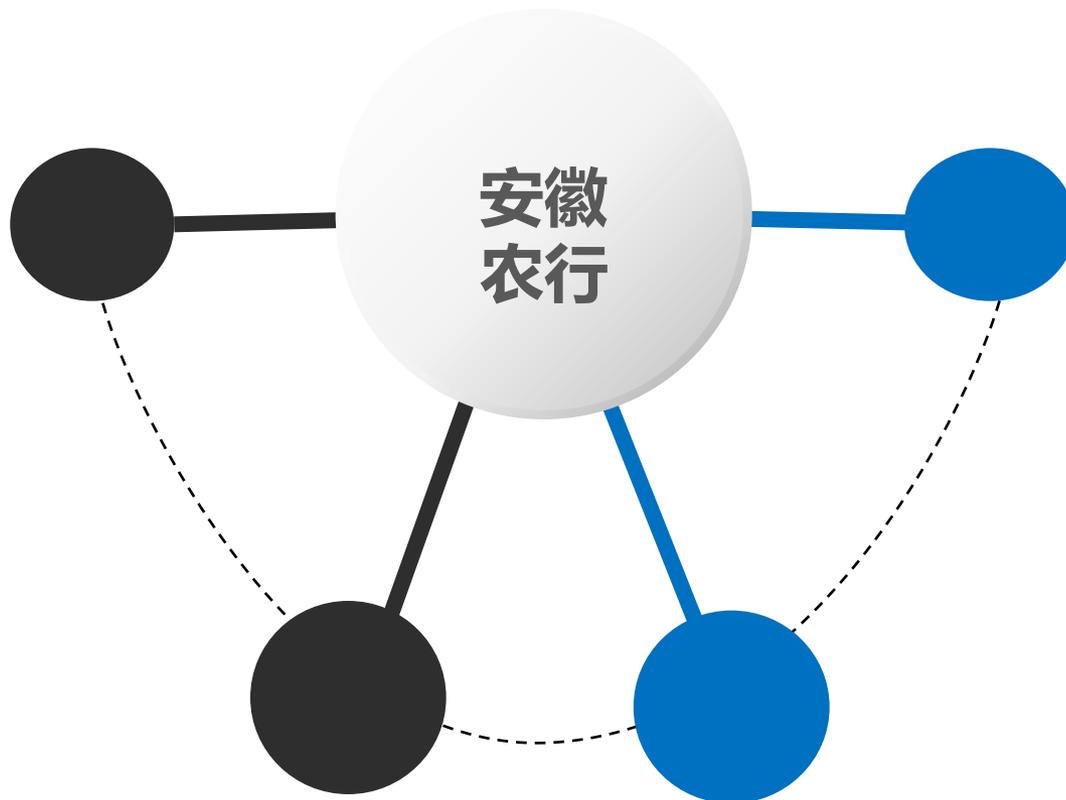
(一) 基本情况

截至2017年6月末，农行安徽分行人民币各项存款突破4000亿大关，各项存款增量市场份额31.74%，**居四大行第一位**；人民币各项贷款余额2480亿元，各项贷款增量市场份额43.87%，**居四大行第一位**。

长期以来，农行安徽分行坚持以“服务城乡经济、助力安徽崛起”为己任，充分发挥城乡联动的竞争优势，围绕全省经济发展战略重点，加大对基础设施建设、重点项目和长江经济带等信贷支持力度。

(二) 服务PPP项目情况

2015年1月9日我行在全国率先审批“池州市主城区污水处理及市政排水购买服务项目”，成为全国首个支持财政部PPP示范项目的银行。



项目覆盖安徽省全辖16个地市，我行已成为安徽省境内PPP项目融资的主要银行

截止目前，我行已**累计审批**PPP项目贷款 21个、金额100亿元

项目涉及污水处理、交通、市政基础设施、城镇化等行业、



02

池州PPP项目银团贷款介绍

- (一) 池州PPP项目内容
- (二) 池州PPP项目创新点
- (三) 池州PPP项目银团组建

(一) 池州PPP项目内容



“池州市主城区污水处理及市政排水购买服务项目”作为财政部首批30个PPP示范项目之一开展先行先试，并率先签约



该项目将池州市主城区的污水处理、排水管网建设和维护，全部交由设立的项目公司“池州市排水有限公司”运作



总投资7.12亿元，特许经营26年，政府按季考核、支付购买服务费，期满后无偿移交政府。是一个典型的TOT项目。

(二) 池州PPP项目创新点——担保方式的创新

存在问题：

现行的《物权法》、《担保法》以及相关司法解释，社会公益设施财产不得抵押

PPP项目公司设立时间较短，资产规模、收入、利润等指标基本无法达到商业银行信用贷款条件

项目公司出资方也难以出具连带责任保证担保

VS

解决方案：

预期收益质押，这是我行在PPP项目公司融资领域的首创

2014年12月，针对池州PPP项目，我行以特别转授权形式允许以特许经营权项下预期收益作为质押担保，并在2015年2月以正式文件予以固化

(二) 池州PPP项目创新点——融资期限的突破

存在问题：

《贷款通则》第十一条规定“金融机构自营贷款期限最长一般不得超过10年，超过10年应当报中国人民银行备案”

虽然部门规章并未严格禁止商业银行发放超过10年期限的长期贷款，但出于经营风险、资产负债管理的角度考虑，商业银行也不太愿意将贷款期限拉得太长

VS

解决方案：

PPP项目采用特许经营，收入来源于有财政预算保证的政府付费或政府可行性缺口补助，具有现金流稳定、风险低的特点

2014年12月在担保创新的基础上，我行针对PPP项目的贷款期限设定原则为“可在特许经营权有效期内根据项目现金流情况合理设定”。池州PPP项目贷款审批期限即为特许经营期26年



(二) 池州PPP项目创新点——融资利率的优惠

存在问题：

PPP项目通常为保本微利项目，对融资成本较敏感

VS

解决方案：

PPP项目的融资利率是目前我行执行利率最低的领域

不仅为PPP公司节省大量财务费用，而且减轻了当地政府的财政支出。



(三) 池州PPP项目银团组建

在项目公司成立正式后几个工作日内，我行便率先在同业中完成了审批，在当时没有成熟PPP项目贷款审批经验的条件下，为其他同业金融机构审批此笔银团贷款提供了借鉴和参照，优惠的执行利率也降低整个银团贷款的成本，推动整个银团贷款的组建。

如今，我行主导PPP项目银团贷款也越发成熟。



03

安徽农行全力服务PPP项目

- (一) 支持重点
- (二) 综合服务



(一) 支持重点

行业

重点支持供排系统、生活系统和生产系统等城市基础设施行业，公路、铁路和交通枢纽等道路交通行业，生活垃圾、餐厨垃圾处理等垃圾处理行业。同时重点支持投资规模较大、需求长期稳定、价格调整机制灵活、市场化程度较高、现金流充足的PPP项目。

客户

重点支持大型优质水处理企业，央企、省属企业等建筑类企业、实力较强的市级政府平台企业和优势垃圾处理企业。

(二) 综合服务

项目前期实施中

提供融资服务方案，参与联合投标，出具贷款承诺函

1

项目公司筹建中

运用产业基金解决资本金投入、协助项目公司注册

2

综合金融服务

其他服务

除贷款外，我行还可以采用融资租赁模式帮助企业合理避税

4

项目公司运营中

提供项目融资、股东融资、保函、资产证券化等产品和服务

3

谢谢!