

项目资金转贷使用方案及其要求

一、资金规模：人民币 100 亿元左右。

二、由资金提供方存在指定银行或保险公司，资金方已经和银行及保险公司达成协议委托其转贷给资方指定的企业，银行和保险公司不承担风险责任放在其表外业务操作。

三、转贷对象资质要求：AA+以上信用级别的国有企业，并且该国企及其所属相关企业有国家或地方发改委立项的开发项目(一个或多个)，通过指定银行转贷给资金使用方。后者需要准备的资料：企业介绍、AA+信用评级证明、企业投资项目的发改委备案证、3 年的财务报表、工商资料

四、资金提供方面的要求：

1、最好立项项目（一个或多个）总金额在七十亿左右(项目要给资金提供方指定的央企做)，其余部分不监管，资金受让方可以自由使用！

2、银行转贷利率：银行基准利率。目前常用的 5 年期以上的贷款市场报价利率(LPR)为 3.5%，具体利率以办理转贷业务当月中国人民银行公布的超长期贷款基准利率为准，可能还会更低。

3、贷款期限：15 年。

4、还款方式：先息后本。

5、贴息要求：15 年一次性贴息 7.5%，平均每年 0.5%，这些需要等贷款到账后一次性贴息到资方指定账号（可合同另外约定，税收和开票事宜）。