

诸城规范化公司制改制获得良好收益——

资本市场隆起 “诸城板块”

□ 本报记者 宋学宝 张鹏
本报通讯员 赵波华

诸城市已有199家企业完成规范化公司制改制,占重点企业改制比例的46.8%,居全省之首。目前,该市有上市企业6家、新三板挂牌企业3家,29家企业在齐鲁股权交易中心挂牌,实现直接融资70多亿元。近期,15家企业又将在蓝海股权交易中心挂牌。在企业改制中,诸城市为何能形成资本市场的“诸城板块”?

市场倒逼,向改制要效益

“这几天公司在加班做订单,大容积的车用LNG气瓶销量很好,今年前三季度,产值比去年同期翻了一番,国内市场占有率达到20%左右。”位于诸城市北外环路的山东奥扬新能源科技股份有限公司,主营LNG气瓶、杜瓦瓶、工业用气系统、加气站、生物罐等低温装备系列产品。该公司董事会秘书魏绪平说:“公司的快速发展得益于企业改制和上市。”去年9月份,奥扬科技股改完成,今年8月份,在“新三板”挂牌。

在奥扬科技生产车间,魏绪平指着一个个大罐告诉记者,这是公司率先推出的大容积车用液化天然气瓶,“国内气瓶大多为500L以下,重型卡车一般在车上安装两个气瓶,我们率先推出的750L、850L、995L大容积气瓶,只需要安装一个,大大减轻了车身重量。”

如今,奥扬科技的产品已从单一车用气瓶,发展到工业、医用、民用气、加气站等四大系列10多个品种。“以前产品做出来卖不掉,客户认为我们不是正规公司,产品不够安全。现在企业规范了,客户自己找上来的都不少,改制为我们赢得了品牌效应。”魏绪平说,现在又有3家战略投资者和创投基金来洽谈合作。

距离奥扬科技不远的迈赫机器人自动化股

份有限公司,是一家从事工业机器人、高端智能装备研发制造以及智能工厂整体解决方案的国家高新技术企业,高科技的名头并没有为公司赢得更多市场。公司董事长王绪平回忆起一次业务竞标,心有不甘。“我们曾经参加过一次国内知名汽车厂生产线项目的竞标,无论是商务标的价格还是技术标的交流评分都是第一,但最终该汽车厂选择了第二名的上市公司,原因就是上市公司是经过证券、律师、会计等第三方中介规范认证的,产权清晰,运作透明,市场信誉度高,更容易得到合作方的认可。”

王绪平认为,企业要想在市场竞争中立于不败之地,首先要成为一个合格的市场主体,通过完善现代企业制度,进军对接资本市场路径。

用改制化解历史遗留问题

确定改制思路后,企业决策者反而更多关注到企业自身弊病。

“公司从2010年成立后,依靠技术创新和良好的市场环境,不断壮大,但在内部运作上依然存在着重结果,轻过程的粗放式管理,推诿扯皮、生产浪费、劳动生产率低等问题时有发生,成为制约企业持续健康发展的“瓶颈”。”王绪平在与日本安川、韩国艾诺泰克等战略投资者的合作中深有体会,他说,投资者关注的重点往往是企业是否有科学的决策机制,能不能保证正常运行,进而为投资者带来持久的回报。

诸城市金融办主任张保举遇到企业面临资金难题会帮忙牵线为企业寻找增贷机会,“很多时候我们找到银行,他们反映的一个很重要问题,就是企业财务规范化欠佳,不少企业没有一个像样的财务制度,账本不清晰,怎么敢给他们贷款?”他说。

“改制虽然有成本,有难度,但从企业素质提升还是融资便利来看,未来收益更大。改

制上市挂牌,并不是让企业交出控制权,而是摸清债权债务关系,盘清家底,在此基础上实现透明规范运作的良机。”张保举说。

迈赫公司在快速发展中,出现了一些产权不独立、资产证照不齐全等问题,这些成为制约企业发展的历史遗留问题。不过,在企业改制过程中,得到了化解的契机。在中介机构的协助下,该公司重点梳理了公司增资及股权转让的相关资料,规范了公司的历史沿革问题,重新整理了各项资质及对应的申请文件,理顺完善了土地、房产等资产的相关材料,明晰了主要资产的权属问题。

同时,迈赫公司通过税务处理、调整账务、资产置换,建立首席质量官制度等一系列措施,妥善处置了公司在税收优惠、财政补贴、产权归属、产品质量等方面存在的历史遗留问题。其中,依据税法的规定,公司对税务处理进行了规范调整,补缴企业所得税42万元;诸城市委市政府先后为其解决土地指标120亩,完善产权370多平方米,依据国家高新技术企业所得税优惠管理办法等税法文件,财税等部门落实税收扶持、资金补助等资金2000多万元。

从明晰权属到资本市场博弈

诸城市在探索企业规范改制上一直走在前列,上世纪九十年代,以明晰产权关系为重点,对县域企业初步实现了政企分开,转换企业经营机制,让大多数改制企业由死变活,扭亏为盈。

如今,企业规范化改制与对接资本市场相结合成为新一轮改革重点,成为企业转型升级的新要求。“改制后的企业资产明确,运作规范,即使不进入资本市场,也可以对接战略投资者,或通过并购重组等方式快速发展。”张保举说,我们也要积极搭建合作平台,引入有实力的战

略投资者,为改制企业创造良好的私募融资环境。

诸城市对全市1093家规模以上企业进行调查摸底,对总公司不在辖区内,上市公司子公司、已停产的公司、主副分离被分离出的公司及5年内没有对接资本市场可能的企业进行了剔除,先期筛选出425家纳入重点推进改制企业范围。其中,工业企业389家,服务业企业14家,批零业企业22家。今年计划完成改制任务的50%。

为突出政策激励,增强企业改制内生动力,诸城市针对企业改制和上市挂牌前期投入大、耗时长实际,出台了一些含金量比较高的扶持政策,设立2亿元产业发展引导基金,优先扶持企业改制,每家企业最高可补助20万元。设立5000万元上市挂牌基金,对上市挂牌企业实施分段式补助。去年以来,共落实企业改制和上市挂牌补助资金1720万元。

改制过程中,严格按照规定免收工商登记和权证登记、过户等行政事业性收费。2015年以来,为86家企业完善房屋产权手续,面积超过200万平方米,为企业节省费用2亿多元。上市挂牌企业利用募集资金在本市新上项目的,从土地出让政府收益部分和税收地方留成部分中给予企业一定比例的补助,累计为25个项目落实补助资金500多万元。

有的企业在发展中陷入担保圈,改制受阻,诸城市择优提供担保及过桥资金支持,成立注册资本3.5亿元的舜邦、舜域等2家政策性担保公司,对拟改制和上市挂牌企业所在担保圈优先进行拆解。目前,已为128家企业提供担保31.8亿元。对拟改制和上市挂牌企业暂时出现还贷困难的,优先安排转贷专项资金给予过桥支持。今年共为45家企业提供过桥资金114笔,共计16.3亿元。

今年,诸城市拟上市企业5家。截至目前,该市上市挂牌企业达到78家。



图为山东大业生产车间内,职工正在操作钢丝生产设备。

□ 本报记者 张鹏
本报通讯员 张晶

通过企业改制,建立法人治理结构,能够取得什么样的效果?山东大业股份有限公司董事长窦勇用“产销两旺”和“质量效益同步增长”概括了企业取得的可喜成绩。今年上半年,山东大业销售收入、净利润、税金、出口创汇同比分别增长20.15%、192.72%、21.26%和37.98%。

山东大业股份有限公司是一家以胎圈钢丝、钢帘线及胶管钢丝生产、销售、研发为主的企业,2011年3月改制为股份有限公司。改制以来,公司在产品规模、市场占有率、国际业务、内部管理及品牌建设等方面取得明显进步,一跃成为全国胎圈钢丝细分行业的龙头企业。

谈及改制,窦勇介绍说,改制之前公司的产品市场比较单一,业务局限于国内,而高附加值、高利润、高技术的国外市场一直被比利时贝卡尔特、韩国高丽等国外企业所占据。

产品单一在销售时处处受制于人。“公司产品以胎圈钢丝为主,胶管钢丝产量很低,轮胎骨架材料的另一主要产品钢帘线还是空白。竞争对手常常采取压低胎圈钢丝价格、提升钢帘线价格的策略,挤压我们的市场和利润空间。”窦勇说。

为改变这一局面,促成企业更大发展,山东大业希望通过企业改制引来外部资金和稳定研发团队。在改制过程中,公司成功引进深创投、南昌红土创新资本、淄博创投、东尚国际等战略投资人,共募集资金1.1亿元。改制一举打开了资本市场的大门,银行等金融机构主动上门服务,所有贷款都是信用贷款,利率保持最低,为公司提供了稳定的资金保障,而且避免了企业互保造成的潜在风险。

“更为重要的是,公司建立法人治理结构,逐步构建起完全意义的现代企业管理制度,改变了过去松散单一的管理模式。”窦勇说,按照现代企业会计制度规范了财务管理,产、供、销和财务核算形成了一体化管理体系,内部控制得到了加强。公司股东大会、董事会、监事会都健全完善,有效运转,包括独立董事在内的外部董事在公司重大决策中发挥了重要的监督和参谋作用,保证了决策的科学性、可靠性。按照上市公司的要求与员工签订了劳动合同,缴纳了“五险一金”,员工归属感增强,带来了生产效率和效益的持续提升。

公司利用募集资金大力发展钢帘线产品,并利用胎圈钢丝的客户渠道,迅速打开了市场。短短5年时间,公司的钢帘线产品已达到8万吨的年产规模,目前产品供不应求,彻底改变了之前被动的市场局面。同时,胎圈钢丝现有装备工艺得到升级改造和更新换代,成为国内最大的胎圈钢丝生产企业,占据国内35%以上的市场份额。

改制后,国际资本的注入,让山东大业开阔了视野。国际高端客户开发成为一项重要工作,加之以深创投为代表的外部股东督促企业实施全球化战略,从2012年开始,公司先后开发了普利司通、住友、锦湖、固特异、米其林、韩泰、微橡胶等国外高端客户,并逐步辐射延伸到全球市场的各个细分市场,盈利能力不断增强。目前,公司出口市场份额已达10%以上,与国际轮胎前20强企业60%以上的客户建立了稳定的战略合作关系,并应普利司通、固特异、米其林等轮胎巨头企业的要求,计划在美国建立生产基地。

股份制改造后,山东大业完善了产权,规范了运作,企业美誉度、信用度不断提高,形成了吸引人才、资金的“洼地效应”。随着一批行业高管、科研人才和专业技术人才的加盟,公司建立起200余人的专业研发团队,并成为国家火炬计划重点高新技术企业,中国橡胶工业协会骨架材料专业委员会理事长单位、中国橡胶工业协会副会长单位,最新版胎圈钢丝国家标准主持起草单位,建设了橡胶骨架材料行业全国唯一的轮胎胎圈钢丝工程技术研究中心。

在改制过程中,山东大业同样面临着烦恼。“公司项目建设需要新征土地,原有资产需要完善手续,并存在资产评估、审计以及聘请中介机构费用负担重等现实问题。近年来运作上市,每年与审计有关的费用就高达近百万元。”窦勇说。

针对这些问题,诸城市给予高度关注,安排专人包靠,协调有关部门大力支持。对上市募集资金建设的项目,市里优先供应土地指标;对房产手续的完善,市政府多次组织相关部门研究,在政策法规的框架下,利用最短的时间办结完成;在落实鼓励企业改制上市、研发项目加计扣除、高新技术企业税收等优惠政策方面,近5年获得专项研发、上市扶持等资金2000多万元,有效减轻了企业负担。

“公司在改制上市过程中付出了一定的成本和精力,也遇到了一些困难和挫折,但这提升了公司的整体素质和市场竞争能力,增强了公司活力和内生动力,有利于未来的长远发展。”窦勇说,公司通过改制并最终上市的决心是不变的。

目前,山东大业已聘请国金证券作为保荐机构,近期向中国证监会报送上市材料,计划募集资金6亿元,用于建设子午线轮胎用高性能胎圈钢丝项目和国家级胎圈钢丝工程技术研究中心,项目建成投产后将为企业新增利税1亿元以上。

由单一对农户贷款转为向合作社、农业大户提供金融支持,资金在产业内循环——

农村信贷转向产业链条金融

□ 本报记者 张鹏
本报通讯员 吕光玉 杨林

王道美是诸城市大森林特种动物养殖专业合作社的一名社员,近几年养貂市场行情下滑,手头资金紧张,眼瞅着笼子里的貂吃不上食。在其他社员的推荐下,她想到了贷款,可是她没有像样的抵押物,想贷款难上加难。她抱着试试看的心态,来到就近的诸城农商行朱解支行,客户经理审核后认为她符合贷款条件,这让王道美既惊又喜。不过,要想贷款,王道美需要得到合作社的支持。王道美先以其院落为担保,与合作社签订《土地回租承接协议书》,由合作社承接抵押土地为其提供担保。随后,该院落在当地经管部门办理了抵押登记。4天后,王道美贷到17万元。

王道美贷款成功,源于诸城市对农村金融创新的要求。围绕做大做强高效农业,扶持社区特色产业发展,该市出台《创新金融支持城镇化建设的意见》《诸城市农村住房、大棚、农村土地承包经营权和林权抵押贷款暂行办法》,引导涉农银行创新贷款方式,积极开发适合农村当地经济特点的金融产品。诸城农商行“供应链”贷款就是改变以往农户购买农资时现金交易和以赊销为主的创新产品。

几场秋雨,天气变冷。10月22日,记者走进贾悦镇西杨家庄子村的蔬菜大棚,依然温暖如春,越冬番茄、茄子、辣椒刚刚栽植。近年来,农村冬暖式大棚发展迅速,而且具有经营收入稳定、资金回笼周期短的特点。但是受“担保圈”问题影响,部分农户担心担保连带责任,因而无法获得产业结构调整所需资金,限制了种植规模的扩大。

诸城农商行针对当地蔬菜产业发展特点,通过细分客户准入标准、制定个性化信贷政策等方式,因地制宜推出“供应链”贷款。该项贷款按照买卖双方购销合同约定,向符合条件的家庭农场、专业合作社、种养业户发放贷款,贷款资金发放后直接受托至经销商账户,具有信贷资金实贷实付、闭环运行、贷款利率优惠等特点,有效防控了信贷风险。在发放形式上,银行对信用记录良好、生产经营正常的农户,创新发放小额农户信用贷款。小额农户信用贷款遵循“一次核定、总额控制、随用随贷、循环使用”的原则。该贷款基于农村信用评级全覆盖,通过贷款流程的优化再造,实现了贷款的精细化管理。目前,实行该业务的诸城农商行已累计发放“供应链”贷款1218笔,金额3.6亿元;涉农贷款余额105.4亿元,较年初增加3.6亿元。



图为银行信贷员到种粮大户家中办理贷款申请手续。

当前,诸城市的农村信贷结构正在发生变化。信贷支持上开始实现“三个转变”:由单纯对农户贷款的模式,转向对专业合作社、专业大户、家庭农场和农业园区等提供金融支持;由单纯提供种养殖等生产贷款向住房、汽车、装修等消费贷款转变;由支持农村物质生活向支持更高层次的“食、住、行、购、娱”转变。

“新型城镇化催生现代农业转型发展,以往单户小范围逐渐转变为联户规模化种养,便于应用机械化,提高生产效率,资金需要也由小变大。”诸城市金融办副主任李国庆介绍说,通过涉农银行研发联盟贷款模式,把行业

相近或地域相邻的实体经营者组成联盟,让这些新型农业经营主体抱团取暖、互助互利,解决了担保难问题。

如黄烟产业,2015年该市发展烟叶家庭农场1006个,种烟面积15万亩,占全市种烟总面积的76.4%,信贷资金投入较2004年的不足1000万元增加到3亿元。目前,单是诸城农商行组建的“诚富通”农民信用联盟就有38家,贷款余额5680万元;发放家庭农场贷款1.07亿元;发放专业合作社贷款1.31亿元;组建专业市场信用联盟8家,会员业户182个,贷款余额1.86亿元。

“从实践看,种养殖产业链上各个主体

的贷款、结算等交易资金依附于实体产业流转,延伸产业链条金融是关键环节。”诸城农商行行长张维平介绍说。为此,该行以龙头企业为中心,对其上下游全产业链无缝隙对接服务,让资金在产业链内循环,有效解决了链条相关主体资金需求。“供应链”贷款利率优于其他产品10个百分点,销售商向“供应链”户提供的生产资料价格优于其他客户,实现了银行、农户、商户(企业)三方互利共赢。目前,诸城外贸、万年食品、得利斯集团、惠发食品等110家市级以上农业龙头企业得益于此类贷款,不仅带动了产业链下游农民致富,还吸收带动了15万农村转移劳动力。

□ 记者 张鹏
通讯员 钟召迪 报道

诸城荣获山东省休闲农业

与乡村旅游示范县称号

本报诸城讯 近日,省农业厅、省旅游发展委员会联合下发《关于公布山东省休闲农业和乡村旅游示范创建名单的通知》,诸城市被授予山东省休闲农业和乡村旅游示范县,诸城润竹山旅游发展有限公司被确定为山东省生态休闲农业示范园区,标志着诸城现代农业已经从生产型向生态、休闲和旅游观光方向拓展实现农业复合型发展。

近年来,诸城市发挥区位优势,依托丰富的旅游资源,融合农业和旅游资源,以发展乡村为主题,以生态为基础,以“政府引导、社会参与、以农为本、以旅富民”为发展思路,坚持以科学规划、整合资源、创新机制、因地制宜、强化服务五大发展工作原则,推动全市休闲农业与乡村旅游向特色化、产业化、品牌化方向发展,重点打造了雁南生态旅游综合体、白垩纪恐龙地质公园、常山乡村旅游综合体等六大乡村旅游综合体,进一步提升了全市乡村旅游竞争力,基

本构筑起了种类丰富、特色鲜明、功能完善、服务规范的乡村旅游发展新格局。目前,诸城已建成休闲农业与乡村旅游示范点150多个,其中规模以上50个,成立旅游农家乐100多家,吸纳农民就业5万多人,当地农村劳动力占职工70%,上岗人员培训率达100%,产业区农户人均增收500元以上。全年共接待国内外游客578.8万人次,增长11%。全市旅游总收入62.25亿元,增长12.6%,全市休闲农业和乡村旅游接待游客302万人次,其中港澳台3.2万人,国外1万人。