

为中小企业“输血” 促进企业持续增强“造血”能力

泰安弘泽融资担保有限公司

肩负好金融与实体经济安全“桥梁”使命

□曹儒峰 郑莉 文峰 胡敏

担保发力
激活一池春水

“千里之行，始于融资”，是不少企业主感触颇深的一句话。山东众成饲料科技有限公司是泰安弘泽融资担保有限公司服务多年的客户之一，该公司在发展过程中每一步成长跨越都打上了弘泽担保深深的烙印。在过往近10年的合作中，弘泽担保与众成饲料公司的合作关系，由最初的300万元的授信担保，发展到现在的4000万元授信担保，有了资金活水的鼎力支持，企业生产能力逐步扩大，经济效益和知名度逐年提高，年产值由最初5000万元，增加至目前4亿余元，公司先后获得“国家级高新技术企业”“山东省农业产业化龙头企业”“山东省创新型企业”“饲料质量安全管理体系示范企业”“山东著名商标”等荣誉称号。

翻开泰安弘泽融资担保有限公司的客户资料，像山东众成饲料科技有限公司这样耳熟能详的企业比比皆是——以利奥林、鲁普耐特、泰盈科技、恒信机械……

2017年，在经济持续下行，中小企业整体经营艰难的外部环境下，公司坚持审慎稳健、稳中求进的经营战略，围绕全市经济发展大局，积极发挥化解地方金融风险、破解企业融资难题的关键作用，坚持保本微利的经营原则，坚守服务中小微企业、服务三农的战略定位，发挥资金优势和专业优势，全力服务实体经济，推动传统支柱型企业转型升级，大力支持先进制造业、节能环保、信息技术等战略新兴产业，为中小企业发展提供综合化融资服务，助力形成新的经济增长引擎。今年上半年，先后对170余户中小企业进行了实地调查与评审，为86家中小企业办理了124笔贷款担保业务，提供融资性贷款担保支持10.5亿余元。据初步测算，2017年上半年，通过公司卓有成效的担保扶持，受保企业迅速发展，取得了良好的经济效益和社会效益，增加销售收入21亿元，增加利润13000万元，增加税收6000万元，增加就业人数4万人。

泰安弘泽融资担保有限公司多年来与本土企业合作关系源远流长，自公司成立以来，累

泰安弘泽融资担保有限公司成立于2005年11月，隶属泰安市财政局，注册资本6亿元，是经泰安市政府、山东省金融办批准成立的混合所有制金融担保公司。公司主营为地方中小微企业和“三农”提供融资担保服务，公司自成立以来，先后与17家金融机构建立了良好业务合作关系，累计为泰安市500余户中小企业提供贷款担保支持超100亿元，增加税收5亿元，取得了良好的社会效益和经济效益，为支持泰安市企业成长、促进经济社会发展作出了积极贡献。



△泰安弘泽融资担保有限公司副总泰玉清(中)考察山东众成饲料有限公司

计为泰安市范围内1100余户中小企业进行了实地调查和评审，累计为泰安市500余户中小企业提供贷款担保支持超100亿元，增加税收5亿元，充分发挥了企业信用“孵化器”和经济发展“启动器”的作用。伴随着一大批知名中小企业的发展腾飞，真正激活了地方实体经济的春水，在扩大就业、促进税收和地方产业政策实施等方面发挥了重要作用。

尽职尽责
抓好专项资金运营

工作中，泰安弘泽融资担保有限公司始终坚持勇挑重担、恪尽职守，发挥国有担保机构的职能作用，立足财政专项资金的政策性扶持

泰安弘泽融资担保有限公司董事长刘兆瑞表示：“中小企业是促进地方经济发展的生力军，作为国有控股融资担保公司，弘泽担保公司将严格按照市委、市政府和市财政局党委的要求，在经济下行和企业困难时期，更进一步加大对实体经济的支持力度，贯彻落实好国家和地方金融、财政和产业政策，帮助企业解决融资难题，为企业发展助力，让企业体会到政府关怀和温暖，这是我们的职责，也是我们的使命。”



△泰安弘泽融资担保有限公司团队风采

定位，用好资金增量、盘活资金存量，优化资金投向，持续抓好运营管理工作。

2010年8月，为缓解中小企业融资困难，改善中小企业融资环境，防范和化解中小企业因资金暂时困难而出现资金链断裂风险，同时避免商业银行对中小企业的信贷投放形成不良贷款，由市财政出资，泰安弘泽融资担保有限公司设立规模为4000万元的“泰安市市级中小企业过桥还贷资金”(以下简称“还贷资金”)，为基本面好、符合国家产业政策和信贷政策、正常生产经营、市场前景比较好，资金周转暂时出现困难的企业按时还贷提供垫资服务的资金。该资金着力发挥了资金帮扶作用，在为中小企业“输血”的同时，促进企业持续增强“造血”能力。今年上半年，共为63户企业办

理了89笔、10.5亿元的过桥借款，从而使企业顺利得到金融机构20亿元的贷款支持，真正做到了雪中送炭。

为促进科技与金融紧密结合，拓宽科技型中小企业融资渠道，提升科技自主创新能力，扶持企业发展壮大，加快高新技术产业发展，2016年2月，以泰安市财政筹措的资金、从社会吸纳的资金、本资金的增值资金等为主要来源，设立泰安市泰山科技创业资金(以下简称科技创业资金)，作为支持科技型中小企业创新发展的专项资金。目前，该资金规模达2900万元，发挥了杠杆放大和导向吸附作用，积极为科技型中小企业研发科技成果、扩大产业规模、提升核心竞争力提供融资担保扶持，惠及了泰安市多家科技型企

善用金融杠杆，助力泰安实体经济新旧动能转换

打造融资租赁业“泰山标准”

泰山融资租赁有限公司撬动泰安经济转型升级杠杆

□曹儒峰 刘培俊 文锋 开修峰

有一种精神叫泰山担当。有一种毅力叫泰山压顶不弯腰。

如今，有一种融资租赁叫“泰山样板”。

2013年9月，泰安市首家中外合资融资租赁企业泰山融资租赁有限公司成立。短短数年，蓬勃发展的租赁业务，使该公司蜕变为省内为数不多的同时拥有保理资质的全国性融资租赁公司，成为山东省融资租赁行业的标杆企业之一。

企业如舟，责任似水，水无形而化万物。还有句话是：疏通金融进入实体经济管道，才能让真金白银成为经济健康发展的“血液”。过去数年，面对复杂多变的市场形势，泰山融资租赁有限公司以“立足泰安、根植实业、培植财源、促进发展”为服务宗旨，积极融入新常态、展现新作为、实现新跨越，积极承担社会责任为担当，通过一系列战略和机制的转型、产品和服务的创新，着力打造特色品牌，各项业务保持又好又快发展。

正是该公司将金融的“肥水”引入实体经济的“田”，疏通了金融进入实体经济管道的举措，为全市经济发展提供了强有力的金融支持。这不仅让该公司成为可持续发展的标杆融资租赁公司，还实现了对泰安经济社会贡献不断加大的目标。

凝心聚力

为地方经济发展保驾护航

不谋全局者，不足谋一域；善谋全局者，方能创新局。

为了增强服务地方实体经济和工业增效升级的使命感 and 责任感，泰山融资租赁有限公司在省商务厅及有关部门的大力支持下，主动作为，紧紧围绕泰安市政府工作报告中组建融资租赁公司的要求，利用好国际国内资源，创新合作服务模式，有效发挥融资租赁和商业保理资质，为泰安当地经济发展提供了大量的资金支持，实现了国有资产的保值增值。

国内很多融资租赁公司在用完自有资金后，业务开展举步维艰，破解资金匮乏问题一直是融资租赁公司经营工作的关键。自2014年以来，该公司积极实施借船出海战略，致力打造银信合作平台，与多家金融机构签订了银信合作协议。日常的业务经营中，主要以开展银

信通保理业务为主，通过收取项目租金偿还贷款的方式从泰安银行等金融机构融资近10亿元。通过开展银信通保理业务，大大缓解了项目企业的融资难题。所谓银信通保理业务，也称应收账款保理业务，即租赁公司将租赁合同项下未到期应收租金转让给金融机构，金融机构根据签订的租赁合同金额通过租赁公司(借款人)向承租企业发放贷款，若承租人在约定期限内不能足额支付应收租金，金融机构有权按照保理合同约定向租赁公司追索未偿款项。

为了进一步降低公司的融资成本，有效提升融资租赁服务水平，公司积极发挥外商投资租赁企业可举借外债的优势，创新思维，借助泰安市泰山投资有限公司的增信支持，通过浙商银行济南分行向境外金融机构出具融资性保函的方式，从中国工商银行悉尼分行及首尔分行共取得跨境人民币贷款8亿元。其中第一笔贷款2亿元于2015年3月份落地山东长兴路桥公司，是我省融资租赁行业开展的首笔内保外贷业务。第二笔贷款6亿元于2015年8月份落地泰安市科苑基础设施投资有限公司，也是省内最大的一笔跨境人民币项下内保外贷融资。两笔业务的成功运作，使公司蹚出了一条“远水解近渴”的融资新路子，既降低了企业的融资成本，又规避了美元贷款的汇率风险，有效提升了融资租赁服务水平，为地方带来了较大的社会经济收益。据估计，该两笔业务可产生700万元的税收。大众日报、泰安日报及光明网、天津网等媒体对该业务进行了报道，公司在省商务厅组织的内保外贷业务交流会上也做了典型发言，在行业内引起了极大的关注。

该公司充分利用自身行业优势，瞄准当地民生工程和财源建设两大主攻方向，积极涉足水、电、气、暖、道路、城市管网等市基础设施建设和机械制造、采矿、纺织、旅游等多个行业的中小实体企业，为承租客户提供售后回租、直租等多种灵活便利的服务模式。截至目前，通过银信通、内保外贷等融资渠道，共扶持山东泰丰集团、新城热力、东平光源热电、泰安康平纳机械公司等40多家企业，累计投放资金达30亿元，大大缓解了项目企业的融资难、融资贵问题，实现了经济效益和社会效益的同步发展。

今年上半年，认真贯彻落实市政府的重要工作部署，该公司聚焦扶持三强企业经营目标，形

成了公司经营层专业指导，业务部门集中靠上，其他部门配合联动的工作机制，扶持“三强”企业的规模不断提升。截至目前，共向泰安市机械、纺织、科技等产业中的项目企业投放融资租赁资金13000万元。与此同时，以扶持三强企业的融资租赁业务为龙头，公司在支持其他中小实体企业方面也扩大了覆盖面，形成了统筹兼顾、多点发力的经营工作格局。公司利用融资租赁和商业保理资质，对陷入资金困境的“有市场、有技术和有发展前景”的实体企业制定不同形式的融资模式。一是盘活企业的固定资产，对具有一定规模生产线或设备的企业采取售后回租方式解决融资困难，为企业的生产经营和转型发展提供了支撑。二是盘活企业的存量应收账款，加速项目企业的现金回笼。通过开展商业保理的方式买断企业的应收账款，使企业一次性获得生产经营所需的大量资金，有效缓解企业因应收账款压力过大所导致的融资困难，解了企业的燃眉之急。

多管齐下

四位一体从严控风险

风险控制是融资租赁公司永恒的主题。泰山融资租赁有限公司始终将“选项目、跑资金、控风险、增效益”作为公司的经营理念，把“四位一体”从严控风险作为经营工作的主线来抓。

实际上把防范风险作为经营的主线来抓，选择有充分还款来源的项目企业，配比率低、时间长的优质资金。通过增加一定的收益，满足减值准备，覆盖化解全部风险资产；一个项目对应一笔资金，没有好项目给资金也不要，这种订单式经营模式，从根本上避免了资金交叉、时间错配的问题，这就从外部把住了风险。

融资租赁业务模式是先买后租，涉及两层法律关系。“买”是为了解决租赁公司对租赁资产的所有权问题，正因为融资租赁公司对租赁资产拥有所有权，承租企业无权处置，因此融资租赁债权属于最优优先级，高于企业人员工资、社会保险及税款等。与银行抵押贷款相比，融资租赁资产更有保障。

“租”是为了解决承租企业经营权的问题，银行或贷款公司经营模式是“借贷”，只有一层法律关系，所以两者从原理上就存在根本不同。融资租赁公司办理业务要更复杂一

些，而且合同是非标的(银行是制式的)，尽调报告(与银行同)、买卖合同(银行无)、融资租赁合同(形似于银行的借款合同)、担保合同(与银行同，抵押、保证、留置等)、回购合同(银行无)一样不少，此外，融资租赁资产还要双登记(银行单登记)。对这些法律行为、文书的管理，公司都制定了严格的规定加以约束。

此外，泰山融资租赁有限公司对每一笔即将到期的债务都制订了风险处置预案，做到未雨绸缪，这样从内部避免了风险的发生。在专业的运作模式下，多年来，泰山融资租赁有限公司没有一笔租金逾期，资产形态全部为正常，步入了健康快速发展的轨道。

目前，该公司已经形成了一整套有效的防控体系。

辩证看待战略上积极进取，战术上稳扎稳打的关系，在拓展业务的同时严把项目选取质量关。对企业的生产现状和未来前景进行科学调研和论证，对产品质量标准不标准、经营管理不规范等不具备融资租赁条件的企业坚决排除。

就选中的承租企业进行全流程管理，从业务合同的文本校对，合同面签，资金划转，租后监管等各环节进行全过程防范。在这些环节中，公司一方面加大了对融资租赁档案的管理力度，对各类合同文本和法律文书细化分类，归档入卷，使合同的签订、登记(中登网和商务部融资租赁网双登记)履行等过程都处于有效的控制状态。另一方面定期深入企业，掌握企业的财务资料和生产现状，及时判断、识别企业的发展态势和潜在风险，做到了防患于未然，做到了颗粒归仓、应收尽收，这样从内部避免了风险的发生。在有效的风险管控措施下，公司的经营业务保持了良好的运行态势。

2016年，实缴税金1909万元。截至今年6月12日，公司实现资产总额21.32亿元，净利润2377万元，上缴税金986.67万元。截至目前，公司未发生一笔资金逾期现象，风险资产实现了全覆盖。人均利润连续三年居全省同行业前列。

厚德载物

让文化品牌播撒传承

企业因文化而兴盛。在市场风雨的洗礼中，泰山融资租赁有限公司坚持以科学发展观为指导，坚定不移地推行“外树形象、内强素质”的工作思路，荣获了一项项殊荣。

业的成长发展。截至目前，累计为全市88户科技型中小企业提供贷款担保支持1.62亿元，为大力推动科技成果转移转化，加快新旧动能转换和科技型中小企业成长，推动地方经济持续健康发展作出了积极贡献。

泰安弘泽融资担保有限公司作为负责“农发基金”运营的担保机构，通过强化政策性支农定位，积极履行支农职责，最大限度发挥农发基金的帮扶效应和社会效益。积极支持农村新产业、新业态、新模式和农业全产业链，全领域发展，扩展支农职能，为农业农村经济发展添动能、调结构、补短板。自基金设立以来，累计对全市131个涉农项目提供担保服务2.9亿元，有效发挥了国有担保机构在服务县域农村经济发展中的支撑作用。

抢抓机遇

积极推进增资扩股

2016年12月，为贯彻落实《山东省人民政府关于贯彻国发[2015]43号文件促进融资担保行业加快发展的意见》有关精神，发挥省级融资性担保机构股权投资基金作用，促进融资担保行业做大做强，泰安弘泽融资担保有限公司与山东省财金融融资担保基金管理有限公司、泰安市财政局签订投资框架协议，拟由省财金融融资担保股权投资基金合伙企业(有限合伙)出资5亿元，同时，经泰安市财政局研究同意，泰山投资有限公司配套等额出资5亿元，将泰安弘泽融资担保有限公司打造成为注册资本16亿元的大型国有融资担保机构。

为积极推进增资扩股工作进程，泰安市政府投融资管理办公室及公司领导多次带队赴省财金融融资担保基金管理有限公司沟通座谈，协调解决增资扩股进程中遇到的具体问题。同时，公司积极与有意向和省财金融融资担保基金管理有限公司开展合作的民生银行、齐鲁银行、泰安银行协商洽谈，并就增资扩股事宜，向省、市两级金融办进行了专题工作汇报。目前，省财金融融资担保基金尽职调查工作已全面铺开，增资工作正在有序推进过程中。

增资扩股工作完成后，泰安弘泽融资担保有限公司注册资本将达到16亿元，将进一步提高融资能力，破解融资难题，发挥促进实体经济发展的作用，为服务富民强市、建设幸福泰安作出新的更大贡献。

2016年，省商务厅、省外商投资企业协会在泰安、威海等地举办促进融资租赁业发展山东巡回宣讲活动。公司领导作为省融资租赁专家库的成员多次在活动中进行宣讲，围绕融资租赁的历史沿革、功能优势、政策支持、业务模式及会计处理等方面，向与会人员作了精彩讲解，同时也介绍了公司在业务经营方面的诸多做法，获得了与会领导和业界的好评。2016年2月，公司被省融资租赁协会推荐为副会长单位。2017年3月，公司在泰安高新区2017年工作会议上荣获2016年度“跨越发展先进企业”及“对外开放工作先进企业”荣誉称号，公司董事长吕昌军荣获“先进企业经营管理”荣誉称号。

其内在动力在哪里?回顾该公司的发展路径，不难发现，“遵循‘以人为本’的企业文化精髓，把培养人、塑造人作为发展的第一要务，把尊重人、爱护人、关心人作为最基本的出发点，不断提升员工素质，实现人与事业的同步、和谐发展”，已经成为该公司团队的一种新常态，并迸发出强大的凝聚力和活力。

今年，泰山融资租赁公司党支部紧紧围绕市局党委和市政府投融资管理办公室党总支的统一部署，认真开展“重效率、勇担当、作表率”主题活动及“红旗党支部”竞赛活动，支部的“灯塔”和战斗堡垒作用明显增强。

通过签订党风廉政建设责任书和思想政治建设责任书，设置党员先锋岗，参加主题党日，开展“一岗双责”承诺践诺等载体，激发了党员干部的工作热情和工作干劲，工作效率提高了，担当意识增强了，形成了人人争优进位，个个勇当表率的良好氛围。

公司党支部高度重视“五对标、五解决”任务的完成情况，结合党员“一岗双责”的职责目标，坚持每周进行一次查摆督导，督促党员在思想上行动上始终与党中央保持高度一致，与局党委的工作部署保持一致，按照既定的承诺事项和践诺目标，扎扎实实做好公司的各项工作。目前，全体党员人心思齐，承诺践诺，履职尽责，党员的模范表率作用得到了有效发挥。

“发挥好融资租赁服务经济发展、促进经济稳定增长和转型升级的作用是我们义不容辞的责任和使命，我们将做到有目标、有行动、有实质性资金投入，以支持泰安市经济持续健康发展，为建设富裕文明幸福新泰安贡献力量。”吕昌军如是说。