

德 融 简 报

(2018 年第 1 期 专刊)

德州市融资担保有限公司

2018 年 1 月 29 日

德州市融资担保有限公司 2017 年工作总结及 2018 年工作计划 (2018 年 1 月)

市融资担保公司自成立以来，在市委、市政府的领导下，始终秉承“政策导向、商业运作、经营风险、稳健创新”的发展理念，以解决企业融资问题为核心，积极开展担保及各类金融创新业务，在构建金融服务体系、公司规范化运作、廉洁自律等方面取得显著成效。

一、2017 年主要工作情况

2017 年是市融资担保公司第一个完整的经营年度，全年累计落实担保融资 9.1 亿元，落实过桥等短期借款 14.5 亿元，处理不良贷款 11.2 亿元，帮助重点企业解除不良担保 3.2 亿元，盘活土地 1740 亩，成立了 5 支基金，实际到位基金资金 6.4 亿

元，实现税后净利润 1520 万元。

（一）全面创新业务品种，丰富金融服务工具箱。为更好地服务实体经济，我们确立了“客户需要、市场空白、风险可控、资源可得、协同效应”的业务创新原则，按此原则全面创新公司业务产品、模式。一是创新担保业务模式，按照“提效降费”的原则，试点专利权收益权质押，开展非融资性担保业务，帮助企业提高资金使用效率；二是结合企业需求，先后推出应急转贷、资产管理、基金管理、金融仓储、财务托管等一系列金融业务品种，为企业提供全生命周期的金融服务；三是与地方政府合作以“投贷保联动”的方式建立股权投资基金，进一步丰富企业的融资方式，服务不熟悉资本市场的企业对接资本市场。目前，市融资担保公司已经形成了较为完整的金融服务体系，初步实现了服务实体经济发展的创立宗旨。

（二）稳步开展不良资产处置业务，维护全市金融稳定。当前，全市不良贷款规模仍呈上升趋势，基于此，我们于 2016 年 11 月探索开办了不良资产处置业务，该业务作为全市的新型金融业务，对帮助企业破圈解链、化解银行不良资产风险、维护全市金融稳定有积极作用。2017 年，市融资担保公司共发起设立不良资产收购基金 4 支，撬动资本投入 5.41 亿元，收购晶华集团、威特公司、宝丰农机 3 家企业的银行不良贷款 10.2 亿元，解除了古贝春集团、禹王集团、陆海石油等 10 家重点企业的担保责任 3.2 亿元，有效防止了金融风险的传导，维护了全市金融

稳定。同时，针对部分农商行不良贷款率较高问题，我公司代持农商行不良资产 1 亿元，帮助其延长了化解周期。

（三）提升金融服务质量水平，助推“三航”政策落地生效。为更好地落实市委、市政府的“三航”政策，我们主动对接了全市 180 家“三航”培植计划企业，并根据企业需要有针对性的开展融资担保、续贷周转、资产管理等业务，为企业融资提供支持。今年，市融资担保公司共为 58 家“三航”培植计划企业提供各类金融服务 86 笔，累计服务金额 22.7 亿元。我们还编辑了《德州市融资担保有限公司落实三航政策、开展进解促活动案例集》（2 期共 20 个业务案例），详细介绍我公司帮扶实体企业解困的具体业务流程及创新做法，供全市投融资体系成员参考。

（四）履行国企社会责任，依法依规为政府项目提供融资服务。2017 年，我们构建了市场化运作的融资业务体系，在加强风险控制的基础上，创新政府项目的业务模式，依法依规提供融资服务。一是无政府“承诺函”条件下服务县市区国有平台公司融资，目前已帮助 3 个县市的 6 家国有平台公司融资 2.3 亿元，用于当地基础设施建设；二是为学校项目贷款提供担保，帮助学校进行融资，满足群众对优质教育资源的需求，目前已为 8 处学校提供担保授信 1.39 亿元，用于学校的工程建设。

（五）服务“三农”融资，帮助现代化农业项目加速转型。我们从农村实际出发，针对“三农”项目融资难、融资贵的问题，在加强风险控制的基础上创新涉农信贷担保模式，积极探索和扩

大担保物的范围，帮助现代化农业项目解决融资难题。截至 2017 年底，市融资担保公司累计为康瑞食用菌、苗宝种业、鑫源粮食合作社、粮油收储公司等 34 家涉农企业提供担保授信 40 笔，授信金额 5.6 亿元，同时，我们还帮助 6 家涉农企业在银行周转资金 2.5 亿元，并因地制宜开展了农产品仓单质押的融资模式，基本构建了现代化农业项目的金融综合服务体系。

（六）深化对外合作，对接上级金融服务体系成效显著。与省再担保集团签署战略合作协议，省再担保集团将向我公司提供 13 亿元的授信总额，共同扶持德州市中小微企业发展和东部城区建设。与省金融资产管理有限公司加强合作，共同发起设立了一支规模 20 亿元的基金，用于化解企业金融风险，维护全市信用环境。与中国银行签署“政银担”业务合作协议，双方将依托全省小微企业融资担保代偿补偿资金，按照一定比例共同承担代偿责任。与省进出口银行加强对接，省进出口银行同意对我公司 2.5 亿元的统借统还业务授信。与中国华融资产管理股份有限公司合作成立银行不良资产收购基金，帮助晶华集团化解了 5.8 亿元的银行不良贷款。与中国投融资担保股份有限公司对接，在建立融资担保基金、开展再担保业务、理财产品等方面加强合作，共同扶持全市小微企业发展。成功加入中国融资担保业协会和山东省融资担保企业协会，借此全面学习先进同行的管理经验。

（七）健全完善各项内控体系，公司规范化运作水平逐步提升。公司自成立以来，始终将风险防范放在首要位置，并根据风

险把控的要求，逐步健全内控体系，完善公司各项规章制度，切实抓好内控合规。目前，已完善八大类共计 44 项具体的业务制度和内部管理制度，初步实现了用制度管权、管人、管事。

（八）坚持党建引领，提高公司党支部建设的科学化水平。公司坚持党的领导这个重大政治原则，充分发挥党支部的领导核心和政治核心作用，明确党支部研究讨论是公司董事会决策问题的前置程序，形成党支部“把方向、管大局、保落实”，董事会负责公司日常经营业务活动的法人治理结构，确保党的方针、政策在公司内部得到贯彻执行。目前，公司所有涉及发展战略、经营方针、人事任免、机构调整等重大问题，均由公司党支部讨论决定，公司董事会按程序落实执行，有效发挥了党支部在公司内部治理结构中的领导核心作用。公司以“两学一做”专题教育开展为契机，组织全体员工集中学习党建知识，扎实开展党建教育，坚持用党的最新理论成果武装头脑。公司党支部书记坚持亲自上党课，分党史上的关键转折环节、如何自觉抵制网络舆论对我党的抹黑言论、反对靠山吃山、十九大精神等专题对全体员工开展党史、廉洁等方面的教育，提高员工思想上的重视程度。

二、2017 年的困难和问题

公司在 2017 年取得较好发展的同时，随着业务量的累积和对外合作的增多，也感受了一些困难和限制。主要有以下几方面：

（一）注册资本偏低的问题。我公司注册资本为 4.45 亿元，且全部为货币型资产，受注册资本小和资产实力弱等限制，为企

业提供担保增信的后劲不足，在与银行、再担保、资管、信托等金融机构开展合作时不具备“话语权”和业务主导权。

（二）综合竞争力不足的问题。实体经济对金融服务的需求是多样化的，但受制于资本规模小、历史经验少，且担保行业属专门监管行业，金融业务开拓上存在一定难度，限制了为实体经济提供多样化的金融服务。

（三）金融政策趋紧的问题。2017年以来，金融业的监管环境发生了根本性的变化，制度补短板被正式纳入“一行三会”的工作规划中，重新定义银行非标资产、规范银信通道业务、打破刚性兑付等政策，均会对未来金融业产生深远影响。

三、2018年的工作安排

2018年，是贯彻落实党的十九大精神的开局之年，公司总的工作思路是：全面贯彻落实党的十九大精神及市委、市政府的各项部署要求，以提高风险经营能力为核心，以服务实体经济、服务金融稳定、服务三航政策落实为方向，统筹推进担保及各类金融创新业务，加快建设成为综合性地方金融服务企业。全年力争完成担保融资落地10亿元，完成过桥等短期借款业务20亿元，新增基金管理规模10亿元。

（一）推动并购基金落地，深化“三航”政策落实。目前已经落实的“三航”政策：为“护航”、“远航”企业提供优惠50%费率的担保，以基准利率优惠提供应急转贷业务，不良贷款打包打折处置业务。仅剩并购基金政策尚未有效落地。经过一年

的筹备，我们将以熟悉的不良资产处置业务为切入点落实并购基金政策，目前已起草完成 5 个企业的并购方案，其中 3 个属于省政府重点调度的金融解困企业。

（二）建设综合性招商与金融服务平台，以“资本招商”方式服务东城建设。我们已经完成“德融新动能论坛”筹备工作，每月邀请全国 100 名企业家来德州考察、路演，全年累计邀请 1000 名企业家。同时，公司员工每人再联系 100 名市外企业家，累计全年联系 3000-5000 名企业家。邀请全市“三航”企业及县市区有关招商、金融分管负责人参与，建立一个综合性的招商与金融服务平台。以此平台为依托，以公司相关金融业务为工具，做好产业招商、金融服务、资源挖掘等工作。目前，为平台配套的 1 支债权母基金已经设立。

（三）推广“1+3”式投贷保联动业务，服务县市区招商和工业技改工作。我们已经设计了“1+3”式投贷保联动的业务模式，即县级平台公司为主出资成立招商及技改基金，担保公司负责管理并配套 3 倍的融资担保。目前，杭州赫日电动车增程器、温州工业地产、优质水果等三个招商项目正在推进。这一业务的优势：一是能发挥我公司项目风险评估优势，为县级招商提供咨询和参考；二是以金融手段服务于招商和技改，能有效发挥资本招商作用。2018 年我们将逐步在各县市区推广这一业务，目前已和临邑、陵城达成初步合作意向。

（四）设立风险对冲基金，服务科技产业招商。产业承接、

科技成果转化是我市融入“京津冀”战略的重要内容，资本招商是实施这一战略的重要手段，但实际上科技产业成长型特征的伴生特征是高风险性。为解决这一难题我们将主要开展两项工作：一是已经与首都高校科技信息联盟合作，在德州建立科技经纪人工作站，解决科技项目的来源问题；二是正在组建风险对冲基金，以高盈利基金来对冲科技产业的高风险。母基金前期工作特别是资金募集工作正有序开展，新松机器人项目已主动与我们对接，合作的第1个子基金基本框架已经起草完成。

（五）在不良贷款处置工作基础上服务好“退城进园”工作。目前，晶华一期不良处置工作178亩土地已处置完毕，基金本息正在回收；晶华二期410亩土地春节前可完成收储，届时将累计为晶华集团处置不良13.35亿元，解除古贝春等重点企业不良担保4.46亿元，取得1822亩土地抵押权。2018年已经储备的金融解困项目：1.8亿元的晶华集团三期解困基金项目，8000万元的天马集团解困基金项目，2.5亿元的陵城绿源集团解困基金项目，1亿元的夏津鑫秋种业公司解困基金项目。在开展上述工作时，我们积累了一定的经验并建立了较为丰富的募资渠道关系。在此基础上，我们准备依托市政府正在研究制定的“退城进园”政策，服务好重点企业的搬迁工作。目前，第1个项目“齿轮公司退城进园专项基金”已经开始组建。

（六）改进现有反担保模式，与“三航”企业开展全面深度合作。目前，我们的业务模式均是在不了解企业真实信息的情况

下开展，不得已需要企业提供反担保，发生不良后反担保措施变现难度较大。我们准备学习全国成长性最好的宁夏西部担保公司，以债权投资方式取得少量股权，同时派驻财务人员以取得企业的真实财务信息，在此基础上提供全方位的金融服务，包括贷款担保、续贷过桥、基金投资等。第一批业务开展对象是“三航”企业和困难企业，目前第1家合作的“远航”企业同意出让49%的股权，即将签约；第2、3家企业正在商谈。

（七）做大公司规模，服务东部城区建设。2017年4月，财政部发布《关于进一步规范地方政府举债融资行为的通知》（财预〔2017〕50号），明确提出“在规范地方政府融资行为的同时，鼓励构建市场化运作的融资担保体系，并依法依规为当地提供融资担保服务。”财政部一系列文件，主要有三要素：一是规范地方政府融资负债行为，二是平台应转型为实体化运营公司，三是特别给了一个“开口”政策，即允许担保公司为地方政府主导业务提供融资服务。如能完成增资计划，我公司计划在东部城区建设和产业招商方面发挥更大作用：单体项目融资可做到1-1.5亿元。

（八）加强对外合作，引入更多金融资源为德州服务。一是与中投保合作。中投保是中央直属担保企业，全国第一个也是最大的担保公司，目前业务合作正积极推进。二是与省进出口银行合作开展统借统还资金引进项目。第1批引进资金2.4亿元，目前与省行合作洽谈已经完成；第2批正在申请由中投保提供担

保，力争进一步扩大规模。三是与鲁信集团合作。借助公司董事在鲁信挂职的机会，利用鲁信全牌照优势，引入更多金融资源。

（九）创新机制，加强公司人才队伍建设。目前，公司员工中，全部为大学本科以上学历，其中，硕士占员工总数的 32%，拥有中级以上职称员工占员工总数的 48%，拥有注册会计师、注册税务师、法律职业资格员工占员工总数的 16%。2018 年，我们将通过合作企业任职、标杆企业挂职、内部培养锻炼、外出培训、强制取得会计师职称等方式，进一步提升员工专业服务水平。

送：市委、市人大常委会、市政府、市政协，各县市区党委、政府（管委会），市金融办、财政局（市投资发展服务中心）、国资办、经信委、科技局、人社局、商务局、农业局、中小企业局、人民银行、银监分局，各合作银行。

德州市融资担保有限公司综合部

2018 年 1 月 5 日编印

公司网址：<https://www.dzrzdb.com>

综合部电话：0534-2770288