

发挥租赁优势
助力产业发展

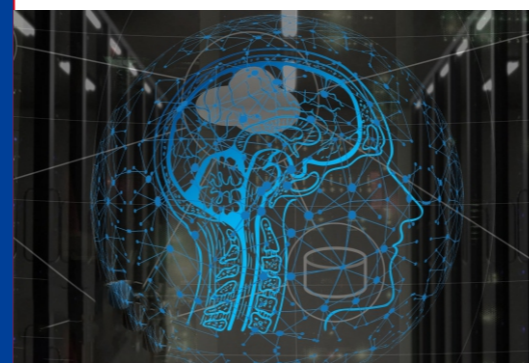


联系我们
地址：武汉市东西湖区金银湖路8号金银湖大厦26、27楼
电话：027-59392555
地址：上海市浦东新区世纪大道1196号世纪汇办公楼T2-2501、2502室

公司官网
<http://www.casicflc.com>



发挥租赁优势
助力产业发展



航天科工金融租赁有限公司
Aerospace Science&Industry Financial Leasing Co., Ltd.



目录

CONTENTS

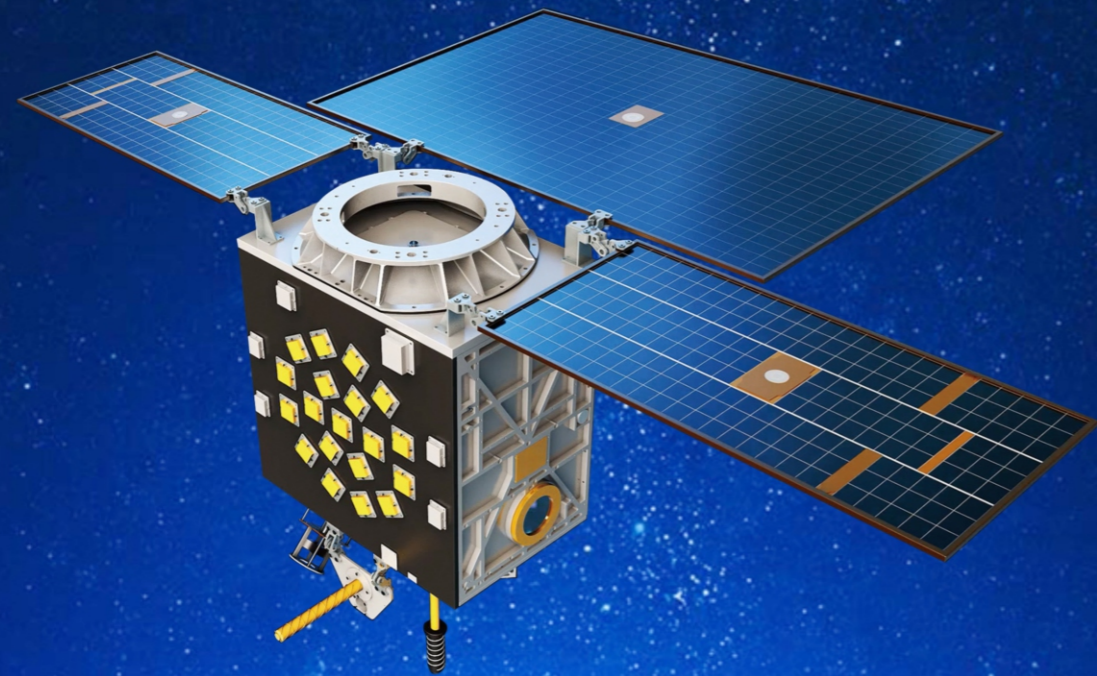


- ① “航企租” 品牌方案
- ② 租赁产品及相关服务场景简介
- ③ 航天金租简介



“航企租” 品牌方案

AIRLINE LEASING BRAND SCHEME



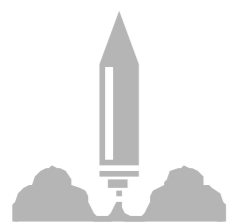
航企租

为落实“打造具有军民协同特色的一流金融租赁公司”总体目标，构建“产业化、专业化、市场化”的业务体系，我司现推出产品“航企租”。

符合我司准入条件的企业：

- ◎ 设置绿色审批通道，优先处理，最少可在10日内给予授信结论；
- ◎ 对客优惠价格，我司根据客户的评级、项目的期限设置给予价格上15-100bps的优惠。





航天产业

◎ 授信主体：

- 航天产业核心企业
- 航天产业核心企业供应链企业
- 航天产业相关优质企业

◎ 租赁期限：原则上3-5年内

◎ 租赁模式：直租、售后回租、经营租赁。

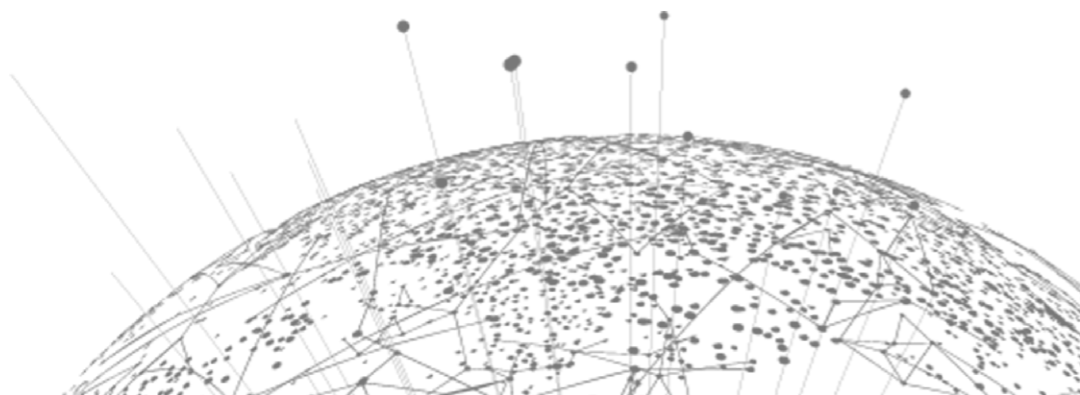
◎ 还款方式：季付或半年付租金。

准入要求

◎ 租赁物要求：核心生产设备

◎ 担保措施：信用/担保/应收账款质押。

◎ 承租人资质：在航天器制造、航天器零部件及配套设备制造、卫星及卫星地面设备制造领域，或航天制造业集团的成员企业及其产业链企业，具有3年以上行业经验。



- ◎ 1.依托经营租赁，支持集团各单位固投业务开展；
- ◎ 2.依托厂商租赁，支持集团各单位促进产品销售；
- ◎ 3.依托以租代售，支持集团各单位扩展业务规模；
- ◎ 4.依托售后回租，支持集团各单位存量资产融资；
- ◎ 5.依托上游融资，支持集团各单位做好强链稳链；
- ◎ 6.依托分布光伏，支持集团各单位实现节能降耗。

租赁产品及服务 场景简介

RENTAL PRODUCTS AND SERVICE SCENARIO INTRODUCTION





1 依托经营租赁 支持集团各单位固投业务开展

一、产品简介

该业务模式下,适用于集团内急需更新设备、建造厂房以及技改的企业。航天金租作为资金方,按集团内所属单位要求购置设备,经营租赁给集团内所属单位使用,并由其支付租金。集团内所属单位可通过与航天金租开展经营性租赁等方式,提高审批效率,有效扩大产能,快速完成科研生产任务或抢占民品市场,提升市场竞争力。

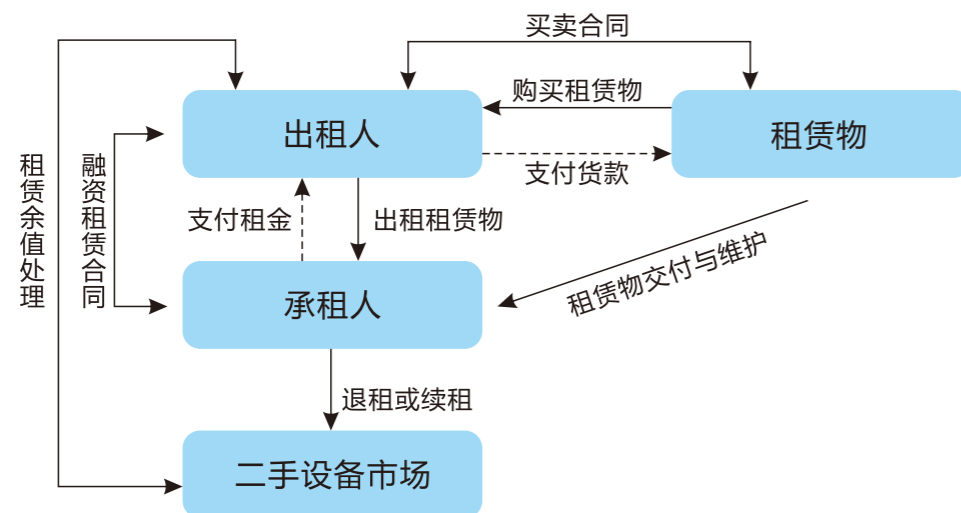
二、交易结构

◎ 经营性租赁:

经营性租赁是指一种对航天金租而言带有余值风险的非全额清偿的融资租赁交易方式。

◎ 主要功能和特点:

- 1、主要用于固投领域,可以简化承租人设备购置和固定资产投资的审批手续;
- 2、由金租公司计入固定资产并提折旧,承租人计入无形资产-使用权资产。



三、集团政策支持

- 1、《关于下发航天科工集团采用金融租赁业务模式开展固定资产投资管理要求的通知》计字〔2017〕40号
- 2、《中国航天科工集团国防军工固定资产投资办法》和《中国航天科工集团固定资产投资办法》天工法计商〔2020〕2号
- 3、《中国航天三江集团国防军工固定资产投资办法》和《中国航天三江集团民用固定资产投资办法》三江法计商〔2020〕201号
- 4、国防科工局《国防科技工业十四五规划固定资产投资指导意见》(征求意见稿)

四、经典案例

案例1: 航天某企业双岗带压机经营租赁项目

融资额: 5000万元;

租赁期限: 5年; (放款1年后, 提前结束)

国际贸易商: 某供应商;

货款支付: 3次;

- (1) 本项目通过经营租赁加速固投程序帮助航天某企业在最短时间内迅速锁定德国厂家订单 (订单需求大年产量少);
- (2) 在产品到货后, 配合某企业提前结束租赁合同, 完成固定资产入表; 并申请获得当年政府相关补贴;

案例2: 航天某企业生产线经营租赁项目

金额: 4784万元

租期: 3年 (提前1年结束)

笔数: 2笔

- (1) 通过经营租赁开展固投, 加快能力建设; 及时取得中央及当地政府相关补贴; 迅速取得某产品生产资质, 抢占市场;
- (2) 优化债务结构;

2 依托厂商租赁 支持集团各单位促进产品销售

一、产品简介

该业务模式下,可适用于集团内单位下游产业链客户,特别是对于销售单价高产品,下游客户无法一次性付清全款的企业。航天金租作为资金方,购入集团内所属单位的产品,租赁给集团所属单位的下游企业,由下游企业分期偿还租金。该模式可通过解决下游企业的资金困难,大力促进集团所属单位的销售并一次性回款,提高市场占有率,以“金融+产品”的模式联合营销、抢占市场。

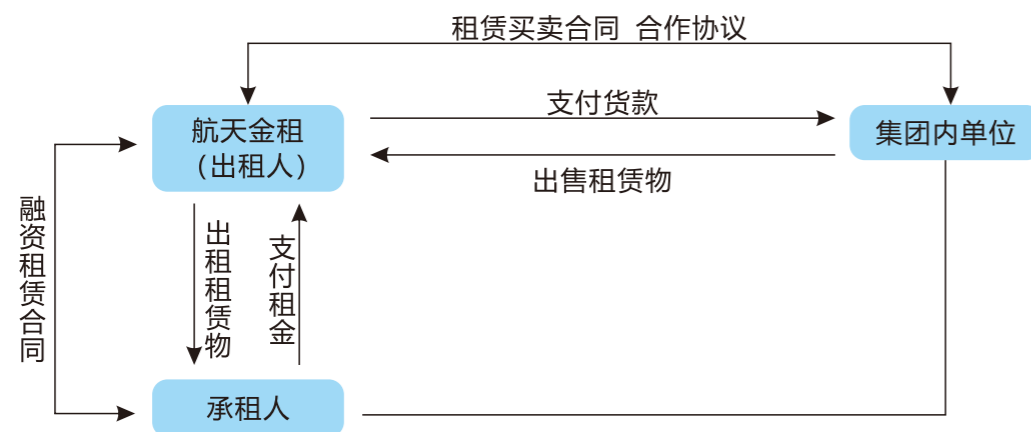
二、交易结构

◎ 厂商租赁:

厂商租赁是设备制造厂商与融资租赁公司结成战略合作伙伴,以融资租赁方式为购买其产品的客户进行融资,并进行后续设备资产管理的业务模式。在实际操作中,制造厂商与融资租赁公司之间的合作有集团控制、委托代理、分成合作和回购融资等多种形式。

◎ 主要功能和特点:

- 1、为下游客户购置产品提供一定比例的融资,降低下游客户的购置门槛;
- 2、可以促进产品销售和货款回收;
- 3、针对优质下游客户可不需要提供回购担保。



三、经典案例

案例1: 某企业景区游船厂商租赁。通过“厂商租赁”模式,向航天某企业采购两艘新能源游船,厂商租赁给湖北某企业使用。

融资额: 850万元;

租赁期限: 64个月;

- (1) 该项目缓解了湖北某企业的资金压力;
- (2) 促进了航天某企业的销售及资金回笼;





3 依托以租代售 支持集团各单位扩展业务规模

一、产品简介

该业务模式下，可适用于集团单位下游产业链客户采用以租代售的企业，通常集团单位与下游企业签订底层租赁协议。由于下游企业不一次性购买，而是采用租赁的方式取得服务，增加了集团内所属单位初始投入的资金压力。航天金租作为资金方，按集团内所属单位的要求购入固定资产，再租赁给集团所属单位，集团内单位通过底层协议回款，偿还金租的租金。该业务模式缓解了资金压力，促进了集团内单位的销售。该模式特别适用于集团内信息化产业的信创类业务，集团内所属单位一次性投入较大信息化设备，原本应长期通过政府购买服务的方式收回资金的，使用该模式可避免投入较大金额资金。

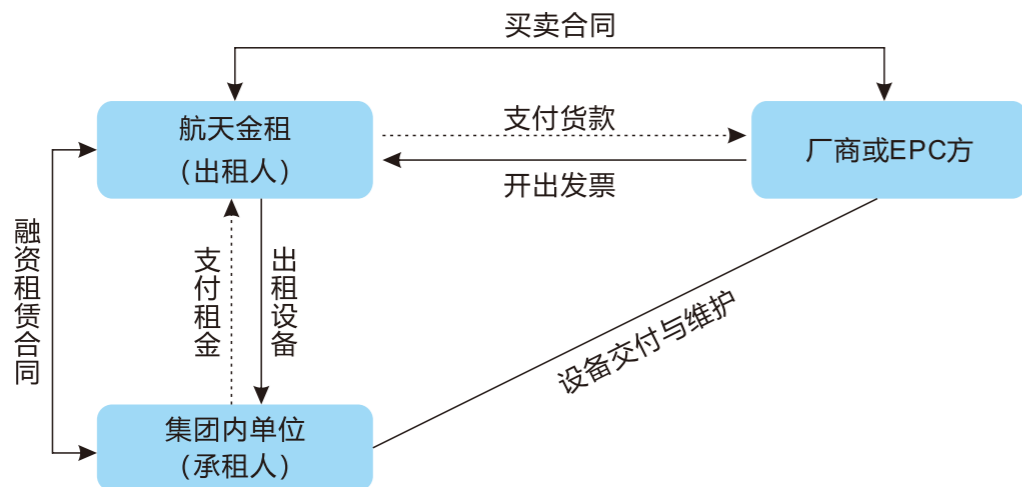
二、交易结构

◎ 直接租赁或经营租赁：

航天金租根据集团内单位对生产设备和厂商或经销商的选择，将集团内单位从厂商或经销商处购买的生产设备等按合同约定出租给集团内单位占有、使用，向集团内单位收取租金的交易业务。

◎ 主要功能和特点：

- 1、为新购和新建固定资产，以及技改项目提供融资；
- 2、按照承租人指定和选定直接向厂商或EPC方付款（也可以委托支付给集团内单位）；



三、经典案例

案例1：航天某公司产品以租代售项目。金租公司通过租赁模式，向航天某公司公司采购产品，再以经营租赁的方式返租给航天某公司，由其为底层客户服务。

融资额：2000万元；

租赁期限：5年；

- (1) 解决了航天某企业扩大市场的资金压力。
- (2) 解决航天某企业产品服务周期长，从而占用资金的后顾之忧。

案例2：航天某公司大数据中心服务租赁项目。由金租公司垫资购买设备，经营性租赁给航天某公司，再匹配底层服务合同还租金，底层用户为中国移动二级公司中移系统集成有限公司。

融资额：19000万元；

租赁期限：64个月；

- (1) 解决了航天某企业扩大市场的资金压力。
- (2) 解决航天某企业产品服务周期长，从而占用资金的后顾之忧。





4 依托售后回租 支持集团各单位存量资产融资

一、产品简介

该业务模式下，可适用于集团内有大量存量资产，但缺少经营资金的企业。航天金租作为资金方，购买集团内所属企业的设备类资产，一次性支付购买款，再由该企业回租，并分期支付租金。该模式可解决集团内所属企业的融资困难，特别是对于需要前期垫款，回收期较长的业务模式，航天金租可以对集团单位符合监管和风控的存量资产通过融资租赁的售后回租业务，提高资产运用效率，盘活存量资产，增加资金支持。

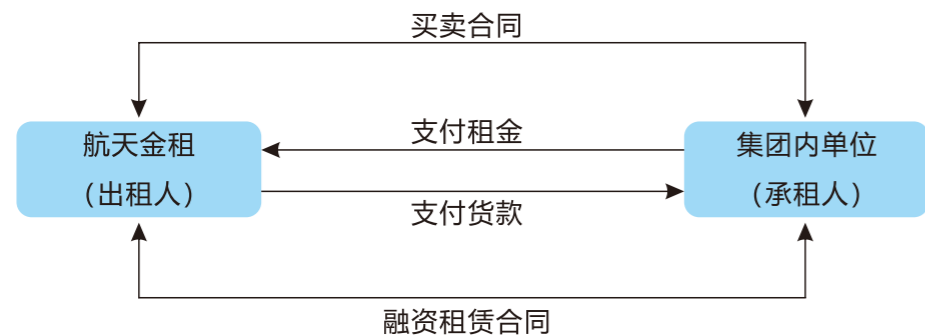
二、交易结构

◎ 售后回租：

集团内单位将自有设备出售给航天金租，同时与航天金租签订融资租赁合同，再将该设备从航天金租处租回使用的交易方式。

◎ 主要功能和特点：

- 1、盘活企业自身存量资产，融入资金；
- 2、简单易操作，效率高，到账快；
- 3、“出售”只是名义上的出售，并不做实物交割，仅在记账科目上做必要操作。



三、经典案例

案例1：航天某公司产品以租代售项目。航天金租作为资金方，购买航天某企业的设备类资产，一次性支付购买款，再由该企业回租，并分期支付租金。

融资额：6000万元；

租赁期限：2年；

(1) 盘活了存量资产，增加资金支持。



5 依托上游融资 支持集团各单位做好强链稳链

一、产品简介

该业务模式下，可适用于集团单位上游产业链供应商。航天金租作为资金方，依据集团所属单位及其上游供应商签署的采购协议，向上游供应商提供资金或增加固投，租赁物为该协议项下的产品或上游供应商的其他资产。通过抵押上游供应商对集团单位的应收账款进行风险缓释，使上游供应商能及时取得资金进行投产，确保履约正常进行，从而保障集团单位科研生产的正常开展。对上游供应商来说，集团单位提供从订单、金融支持、固定资产设备租赁等综合的一揽子服务，让上游供应商集中精力做好供应，共同提升供应链的价值。

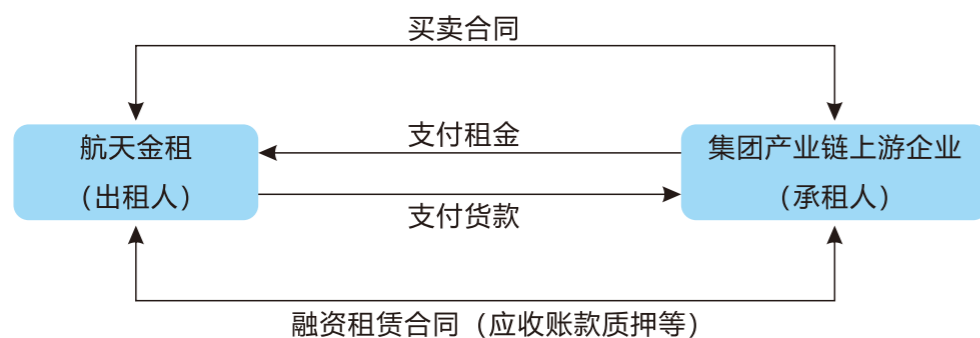
二、交易结构

◎ 售后回租：

集团内单位将自有设备出售给航天金租，同时与航天金租签订融资租赁合同，再将该设备从航天金租处租回使用的交易方式。

◎ 主要功能和特点：

- 1、盘活企业自身存量资产，融入资金；
- 2、简单易操作，效率高，到账快；
- 3、“出售”只是名义上的出售，并不做实物交割，仅在记账科目上做必要操作。



三、经典案例

案例1：某新材料公司售后回租项目。该公司为航天某企业某项目提供配套外协任务，在母公司有舆情前提下，该公司无法有效获取银行资金的情况下，该项目按时交付出现困难。金租公司通过租赁产品解决其阶段性资金需求，保障了集团重点项目的顺利推进。

融资额：5000万元；

租赁期限：1年；

- (1) 航天某企业合同项下的应收账款配合质押
- (2) 快速审批，缓解了该公司的流动性压力，保障项目顺利推进。





6 依托分布光伏 支持集团各单位实现节能

一、产品简介

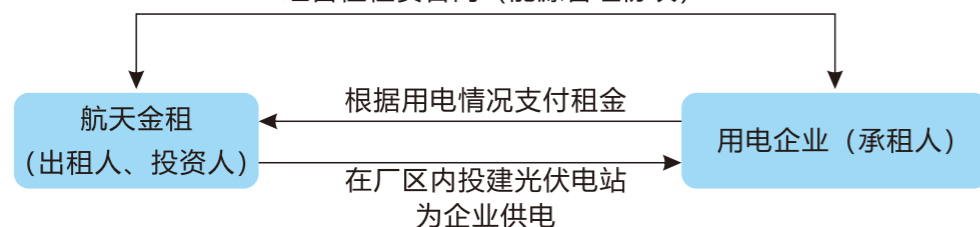
该业务模式下，适用于集团所属单位有自主厂房、车棚等闲置空间，且有较大用电需求的单位。航天金租提供全部资金投入，利用集团内所属单位的闲置空间，设计、建设、并网及运营分布式光伏，以经营租赁的方式，按照“自发自用，余量上网”的原则（目前航天金租对内部单位自用部分按照8折优惠，市场上一般自发自用部分为9-9.5折），帮助集团单位降低用电成本，实现节能降耗。

二、交易结构

- 1、航天金租现场勘测企业屋顶及用电等情况，一般每1万平屋顶平均可建设0.8-1.2MW分布式光伏，并投建分布式光伏电站；
- 2、企业采取“自发自用、余电上网”的方式利用光伏所发电量，自用部分，在国家电网目录电价的基础上予以一定折扣，一般为8.0折，为企业节约用电成本；经初步测算，每1MW一年可发电100万度，如全部消纳，则可节约电费20%。
- 3、航天金租与用电企业签订经营性租赁合同（含合同能源管理EMC条款），企业根据实际用电情况向航天金租支付折后电费，电费体现为经营租赁的租金（浮动）向航天付费；
- 4、航天金租组织项目设计、建设、并网及运营等全流程工作。

分布式光伏交易结构模式图

经营性租赁合同（能源管理协议）



服务集团客户特别承诺

- ⊙ 对于固投：集团政策支持，采用经营性租赁可以加快审批；
- ⊙ 对于技改项目：可以先行提供过桥资金，计划申请技改资金或者国拨资金的客户，公司可以设计前少后多的还款方式，配合提前结束（不收罚息、不收违约金），确保设备发票最大化；
- ⊙ 年限可长（长至10-20年，降低每期分摊，优化报表）可短（加速折旧，减少所得税）；
- ⊙ 还款节奏灵活，可按照客户要求采取不规则还款；
- ⊙ 成本具有比较优势，直租发票可享受13%抵扣；
- ⊙ 可以纯信用，不用二级单位担保，不用抵、质押。





公司简介

COMPANY PROFILE

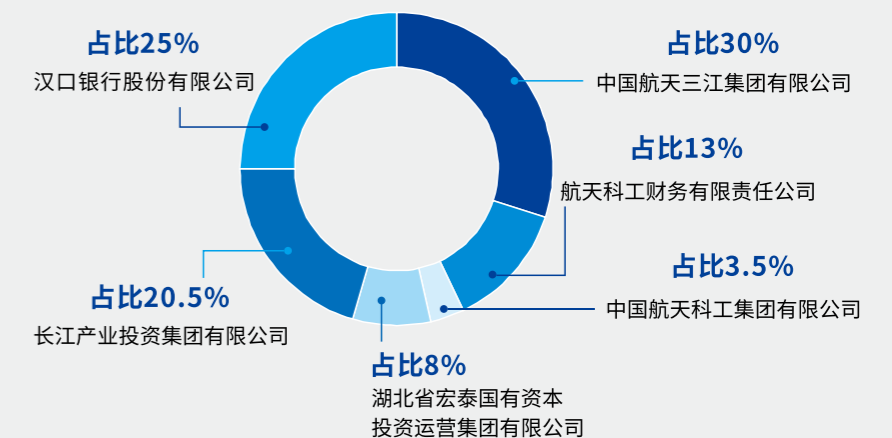
航天科工金融租赁有限公司(简称“航天金租”)是由航天科工系统的中国航天科工集团有限公司、中国航天三江集团有限公司、航天科工财务有限责任公司联合汉口银行股份有限公司、长江产业投资集团有限公司、湖北宏泰集团有限公司等6家央企、地方国企、金融机构共同出资设立,首期注册资本30亿元人民币,注册于武汉市,分别在武汉金银湖、上海



陆家嘴等地办公。航天金租坚持党和国家战略导向、监管导向、市场导向,坚守本源,秉持“安全第一、稳健经营;产融结合、以融促产;创新发展、追求卓越”的经营理念,以“建设国内最具军民协同特色的一流金融租赁公司”为愿景,以“服务实体经济,助力产业强国”为使命,支持国家及地方建设,助力供给侧结构性改革,助推实体经济转型,实现高质量发展。

持牌机构

经银保监会批准的第61家金融租赁公司,以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。



航天金租简介

INTRODUCTION TO AEROSPACE RENTAL

公司简介



◎ 经营理念

安全第一, 稳健经营; 产融结合, 以融促产; 创新发展, 追求卓越。

◎ 发展战略

产融结合、专业化发展、协同发展、人才强企、稳中求进。



重点围绕商业航天与卫星、信息技术与智慧产业、智能制造与工业互联网等板块, 提供特色化、差异化的金融服务。