

2008 郑州投资理财平面展之 高端论坛

稳健规范经营 引领担保行业发展

本报邀请业内人士分析中原担保行业发展趋势

2008年实施的紧缩性货币政策,对民间借贷融资提供了更多的机会。而近期国家也频频推出相关的“利好”政策,以促进民间借贷融资业务的更好发展。作为经济大省,河南的投资担保行业发展比较快。在这样的背景下,我省投资担保行业如何取得更大的发展呢?本报借助2008郑州投资理财平面展之机,举办担保行业发展高端平面论坛,以期与业内人士一起解读担保行业发展前景。

晚报记者 来从严 倪子 杨长生/文 吴琳/图



民间担保 搭建融资新渠道

河南邦成投资担保公司 总经理 李文凡

“民间资金的合理流动,势头已经不可逆转,因此只能采取“疏”而不能去“堵”。而目前国家政策层面出台的一系列关于支持民间借贷融资的新举措,无疑有利于更多各类民间借贷融资形式的形成。作为中原担保行业的领航者,河南邦成投资担保公司总经理李文凡在接受记者采访时如是表示:“当前的民间资本市场上,存在着资金需求与供应的问题,因此应逐步发展壮大,形成民间借贷融资新渠道。”

随着社会经济的发展,居民的财富意识越来越强,对投融资的需求也越来越高,担保公司的出现,带动了民间担保行业。一方面,对于急需资金的中小企业来讲,由于资本市场融资体制缺乏,为专业担保公司提供了广阔的发展空间。另一方面,担保公司可以搭建这样一个民间投融资的平台,沟通供需双方。

据了解,目前在民间,客观存在着资金的需求与供给的问题。一方面存在着大量的闲置资金,另一方面众多中小企业又有着极强的融资需求。目前的银行体制决定了贷款给中小企业非常困难。而中小企业对资金的需求量又非常大。这不仅仅是依靠政府政策就可以解决的问题。“在银行之外,大量的像担保公司、投资咨询公司等民间融资机构弥补了市场空白,发展民间借贷融资就可以很好地解决这一问题。”李文凡说,“目前在河南民间融资市场上,我们已经形成了独特的‘邦成模式’,这完全可以引领带动这个行业的发展。”



强化团队 控制风险的手段

河南省弘鑫创业投资担保公司 董事长 王胜坤

“强化自身团队,不断提升自我素质,这是担保公司在经营中有效控制风险的重要手段。”王胜坤表示,对中小企业而言,普遍面临的问题就是融资难。

担保公司的出现,在一定程度上给那些资产规模较小的企业带来了生存与发展的福音。担保公司作为投融资双方互相沟通、互相合作的重要“桥梁”,必须将资金安全、控制风险放在首位,确保投资人、融资人的利益免受不必要的损失。

王胜坤说:“作为一个负责任的企业,首先要处理好内部问题,也就是要打造一个专业化、有经验的团队,这样的担保公司才能更好地服务社会。”据他介绍,为了提高内部员工的综合素质以及加深对民间借贷方面等必要知识的掌握与理解,他们经常集中组织员工召开会议,及时掌握领会国家相关政策文件精神。同时,他们还不定期对员工进行有关法律、担保法、物权法等专业知识的考试。

作为担保行业,一定程度上也是在经营风险。因此,在实际操作过程中,做好风险防范工作就显得十分重要。

所以,不管做民间担保贷款还是其他担保业务,严格按照规定流程办事也是有效控制风险的重要手段。“担保公司要想避免日后出现呆账、坏账,前期工作一定要做好。例如,如果有一个生产服装的公司需要融资,担保公司就必须对它进行详细的考察。比如,该公司的固定资产、厂房归属、年订单情况、年利润估计,以及其员工的工资总额、日产开支等,都要进行一个全面的综合考量与分析。”王胜坤如是说道。



国家政策 助力担保业发展

郑州市安信投资担保公司 总经理 许宪魁

“紧缩货币政策造成中小企业资金周转放慢,致使中小企业融资成本比去年高,并同时导致融资能力降低。”许宪魁说。正是在这样的背景下,国家近期先后出台一系列的政策措施来促进民间融资市场的发展,“这对于担保行业来说是‘利好’消息”。“紧缩货币政策造成中小企业资金周转放慢,致使中小企业融资成本比去年高,并同时导致融资能力降低。”许宪魁说。正是在这样的背景下,国家近期先后出台一系列的政策措施来促进民间融资市场的发展,“这对于担保行业来说是‘利好’消息”。

面对日益高涨的民间融资需求,中国人民银行、财政部等部委日前联合发布的《关于进一步改进小额担保贷款政策,积极促进创业促就业的通知》,进一步完善小额担保贷款政策,创新小额担保贷款管理模式和服务方式,扩大小额担保贷款政策的借款人范围,提高小额担保贷款额度。

据了解,从全国范围来讲,中小规模的担保公司创建了民间担保行业。河南的担保行业发展比较规范,也比较发达,领先全国。今年开始实施的货币紧缩政策,对中小企业融资影响比较大,中小企业已经出现资金链紧张,这就要求金融市场推出多种融资渠道适应中小企业的发展。

在不久前央行发布的《货币政策执行报告》中,央行首次表态,建议给民间借贷合法地位,引导其阳光化、规范化发展,并适时推出《放贷人条例》。这将是小额贷款公司试点后又一重大的金融突破。

“近年来,我省的融资担保机构迅速壮大成长,已经成为推动民间融资市场发展的一支重要力量。”许宪魁说,“相信随着国家关于支持民间借贷融资更具体配套政策的出台,担保行业也将迎来更有潜力的一轮发展良机。”



日常监督 有助于规避风险

郑州民盛投资担保公司 副总经理 常永

担保公司的迅速崛起,对社会的发展、中小企业的发展起到了巨大的推动作用。常永说:“整个担保行业生长的外围环境还是比较好的。国家对担保行业逐渐加大了关注度、管理力度,很多投融资人对担保公司也加深了认知度,这对担保行业今后的发展无疑起着巨大的促进作用。”

国家实行紧缩的货币政策,对担保公司而言,既是发展机遇也是发展挑战。“表面的繁荣亦会突然崩塌。”常永解释道,担保行业是个高风险、低利润的新兴行业,要想在残酷的市场竞争中获得多方认可与肯定,脱颖而出,担保公司必须始终将风险放到首位。

他说:“民盛担保在创建初期,也曾想过多元化经营。经过长期市场调研后,从风险角度看,认为房产抵押的安全系数较高,因此一直坚持只做房产抵押。”常永举了一个较为极端的例子说,像药品、商品等实物由于存在保质期、有效期等不可抗拒因素的制约,潜在加大了投融资以及担保中介三方风险。“房产抵押有一套比较规范、透明的登记、运作流程,将房产抵押在投资方的名下,打消了投资方担心资金不够安全的疑虑,保证了投资方的利益。”

常永补充说,对融资方的日常监督也至关重要。“担保公司应定时走向前线,对融资方的运作经营状况作调查,看看该企业是否运作正常。例如,观察该企业的门面形象、生意是否向好等‘面子上的’软信息收集。企业到还款日前夕进行电话提醒,如果对方出现拒接电话或者负责人联系不上等情况,担保公司就应该提高警惕,及时做出相应解决措施了。”



规范运作 实现行业的共赢

河南兴邦投资担保公司 总经理 杨颂

“过去,民间融资处在一个比较模糊的地带。如今越来越多的担保公司逐渐‘浮出水面’,随着担保公司数量的增多,市场需要更多规范化、法制化的担保中介。”杨颂认为,虽然中小企业融资难早已成为诸多制约其发展的“瓶颈”。但目前,国家实行的货币紧缩政策、沪深股市纷纷双调下挫、市民投资意识愈发增强等多方面因素,反而都促成了担保行业的迅速发展。

“发展并不意味着发达。在民间融资资金运作上,资金需求方、投资方需要运作规范的担保公司作为桥梁中介,实现多方共赢。”他认为,对投资方来说,保证有稳定的投资收益可能还存在于某些负面顾虑,认为担保公司会直接接手投资人的钱,或者类似非法集资。因此,这还需要担保公司不断加强形象建设、公司文化建设,同时,这也是展现担保公司经济实力雄厚的一个体现。”

杨颂说:“想要健康发展自我完善,就必须建立出能长久立足于河南担保市场的企业文化。每个公司都有可能出现‘问题员工’,对一些责任心不够、业务不熟练、法律意识淡薄的员工要及时管理,或者采取公司内部员工互相监督的方法。”杨颂表示,为了将民间融资过程可能带来的风险控制到最小化,第一步就是要屏蔽融资方的风险。“从有融资意向到合同签订,只要该合同效力没有彻底结束,担保公司都必须进行全方位动态风险管理,减少呆账、坏账的出现。”



稳健诚信 完善担保业形象

河南银行投资担保公司 总经理 李久立

李久立认为,近日国家相关部门出台的《放贷人条例》,中国人民银行、财政部、人力资源和社会保障部联合发布《关于进一步改进小额担保贷款 积极推动创业促就业的通知》,对今后担保行业的发展、以及担保公司各自的品牌建设,将是极为有利的。

“全国范围内的担保行业中,像河北、陕西、山西、青岛等地,河南的担保行业在全国来说都算得上走在前列。国家近日出台多款相关规定,将担保行业的发展问题再次提上‘桌面’,充分说明了国家对该行业的重视。”李久立表示,这些规定、法则或将引起担保行业的警惕,可以看做是担保行业一个需要整顿的信号。同时,它必将积极推动更多的担保公司以更加健康、有序、规范的轨道发展,进一步完善担保行业的整体形象。

他说,担保行业被誉为“朝阳股”的新兴行业,承担着支持中小企业发展、扩大就业、促进经济繁荣和社会稳定的社会功能。面对竞争日益残酷的担保市场,那些资产规模小、信息透明度低、经营风险较大、承受外部冲击力弱的中小企业,需要有一定实力和过硬风险控制能力的担保公司为他们提供贷款资金。“首先,担保公司要讲究诚信、稳健,尽量降低融资成本。”

李久立表示,对有融资需求企业的前期调查中,一定要秉持客观、严格的审查准则。小到融资方的生活习惯,大到该企业的市场发展前景、还款来源、还款能力等,都要进行详尽的资信调查报告。