

郑州晚报担保直通车系列报道二

专家报告会现场为市民支招

“赚钱靠机会 理财靠智慧”



担保公司专家现场演讲

“人生就像一棵大树，生活环境、精神快乐、人生价值等幸福指数就像树叶，唯有根深叶茂才能让我们更幸福。为了保证生命之树苗茁壮成长，我们必须不断地向大树浇水。”在本报首届“担保直通车”报告会中，河南三六九投资担保有限公司客户经理来鸿燕说：“钱要‘赚’更要‘理’。百姓理财时，不妨遵循原则，合理配置自己的资产。”

晚报记者 倪子/文 赵楠/图

合理配置自己的资产

“人的一生，从出生、幼年、少年、青年、中年直到老年，各个时期都需要用钱。具体说来，理财要应对一生六个方面的需要。”报告会刚开始，来鸿燕针对理财的重要性，和在场的听众分享了理念。

她说，面对恋爱结婚、提高生活水平、赡养父母、抚养子女、疾病和意外、养老这六方面的需要，老百姓不得不注重理财、善于理财。一边是不断增长的收入，一边是居高不下的CPI(消费物价指数)，现在越来越富裕的中国人正在变得越来越不敢花钱。这是为什么呢？原来，教育、养老、住房、医疗等几座大山，已经压的国民对钱财产生了担忧。但是，如果不花钱，把钱全部一股脑的放进银行怎么样？

来鸿燕用数字做了个演示。假定银行一年期定期存款利率为2.25%，CPI增长为5.9%，存款金额为10万元，那么，如果存5年，这10万元的实际价值为80200元；存10年，实际价值为60400元；如果存25年的话，实际价值仅有1000元。从这个示例可以看出，储蓄贬值的“速度”可不慢。

“钱要‘赚’更要‘理’。赚钱靠机会，理财靠智慧。百姓理财时，不妨遵循原则，合理配置自己的资产。”

担保投资渐成百姓新宠

来鸿燕说，通常，理财应该遵循三个原则：首先是理财品种多样化，即“鸡蛋不要放在一个篮子里”；其次是理财行为专家化，即“用别人的脑袋赚钱”；最后是理财机构品牌化，也就是要“选择值得托付的机构或行业”。

其中，凭借收益稳定、风险偏低、操作简单等优点，担保投资已成为时下广受市民喜爱的投资手段之一。担保投资是指个人将资金借贷给经过担保公司严格考察、审核过的，以房产、汽车或其他资产作为抵(质)押物的具备较强还款能力的借款人。担保公司作为中介，对借款人资金使用及回收情况进行全程监控并提供担保，使投资人获得安全、稳定、较高收益。

据来鸿燕介绍，我国投资担保行业的发展已经有10多年的历程。担保行业作为一个新兴行业，最近几年才在河南兴起。“两年前，全省投资担保机构只有100多家，截至目前已达到840多家，可以说，担保行业在河南的发展已进入‘全盛时期’。”

谨慎选择规范担保机构

面对数量繁多的担保公司，老百姓该如何

挑选呢？来鸿燕提醒，选择担保公司一定要谨慎，要选择信誉良好、运作规范、实力雄厚的担保公司。

首先，了解担保公司的经营年限、行业经验、客户数量、业务量以及业务量的稳定性、有无逾期记录等；其次，担保公司的资本状况直接决定了担保机构的代偿能力，选择担保公司时，一定要考察担保公司的资产状况是否良好，担保公司的代偿能力是否足够，只有选择规模大、资产状况良好的担保公司，客户的资金才会更加安全。

据介绍，河南三六九投资担保有限公司是经河南省工信厅批准，市工商局注册的一家专业的投资担保机构，公司注册资金9999万元，自有产权办公面积近4000平方米，是目前河南规模较大的担保机构之一，可为企业和个人项目投资、融资担保、投资咨询提供专业化服务。

来鸿燕表示，借款合同是否规范严谨、审查是否缜密科学、风险控制部门是否独立完善、业务流程是否有法律控制等，都能反映担保公司规范与否。“选择担保公司时，一定要谨慎仔细。只有选择好担保公司，我们的资金才能做到既安全，又保值增值。”

“发财鱼没养好”

来到董事长办公室，正当大家在感叹董事长办公室的气派时，一位老先生的批评吸引了大家的注意力：“这个发财鱼没养好。”只见在办公室一角的鱼缸里，两条银龙和几条发财鱼正悠闲地游着。“你看看，有的发财鱼都掉色了。”看到大家的目光都射向浴缸时老先生指着其中的一条鱼继续说。看到这情景，工作人员赶紧上前解释：“担保公司是给大家提供投融资渠道的，盈利是投融资者的愿望，您放心，我们一定好好喂养发财鱼，给大家带来发财的好兆头。”一席话惹得大家哈哈大笑起来。

“快来摸摸，沾点财气”

在董事长办公室里，有一个金鼎特别引人注目，听工作人员介绍说金鼎里面是“金币”后，大家忍不住从鼎里面捞出“金币”，拿出来一看，全是崭新的5角钱币。原来这是公司为了图吉利而设置的。

“快来，摸摸金鼎，摸摸这些钱币，咱们也早点发达。”张女士一边笑着对同伴说，一边从金鼎里拿出钱币来。

“我来拍张照片，也沾沾财气吧。”为了有个好彩头，刘老先生还让朋友帮他拍个跟金鼎的合影。

市民爬楼取资料

“先别开车，我有非常重要的东西落在会议室了，你们可以等我一会儿吗？”本报“担保直通车”结束后，准备开车返程时，一位坐在车里的女士突然焦急地大声说道。原来，该市民所说的“非常重要的东西”，正是关于本次活动的报告会记录以及369投资担保公司的宣传资料。得到司机的肯定答复后，该女士赶紧下车往三六九公司赶。来到电梯间，电梯刚上去。为了节省时间，更害怕自己辛苦记录搜集的资料被别人拿走，该女士一口气跑到了该公司会议厅，顺利地取回了自己的东西。“这次可减肥了，跑的那么快。”拿完东西返回座位后，她的一位同伴调侃道。

晚报记者 雷群芳 倪子

选民营担保公司的七条黄金定律(一)

好似“乱花渐欲迷人眼”般格局的本土民营担保市场，让人们在发出“看不懂”感慨的同时。进一步担心，失去规范化的业务办理流程保障，频繁出现项目出资人资金损失情况，将严重阻碍本土民营担保行业的健康、有序发展。那么，如何化解这个矛盾，不再让有投资意向的项目出资人，担心自己的资金安全，放心大胆的将自有闲散资金，通过民营担保机构的担保服务，投入到能促进中小企业发展的经济建设工程中，发挥必然的促进作用呢？

记者通过采访河南369投资担保公司相关负责人，向其详细了解有关出资人选择优秀民营担保公司的注意事项后。现将所获信息，总结成优选民营担保公司的七条黄金定律。希望能最大程度帮助到有项目投资意向的出资人，从众多良莠不齐的民营担保机构中筛选出，既能保障所出资金的安全，又能获得理想的投资收益，还能在特殊情况发生后得到担保代偿承诺的及时兑现与执行。

晚报记者 倪子 通讯员 黄辉

黄金定律一：企业实力要求雄厚

担保公司经营的是风险，承担的是责任。一个没有很强风险抵抗能力的担保公司，就好像一个没有抗击打能力的拳击手，很容易在受到重创后，一蹶不振。所以，优选民营担保公司的第一条黄金定律，就是选择企业实力更为雄厚的担保公司，作为投资项目的担保业务合作伙伴。因为，担保公司的企业实力越雄厚，其抗拒风险的能力就越强，就越能经受住更多严酷的市场考验。毕竟，谁都不希望自己投资项目的担保业务合作公司，会在一夜间，便消失于人们的视野中。

怎样的担保公司才算是实力雄厚的企业呢？首先，我们要看的就是公司的注册资本金的多寡，这一点能直观反映出一个担保企业的真正实力。一家注册资本为百万级的担保公司，和一家注册资本为千万级乃至近亿的担保公司，给出资人的心理暗示作用是非常明显的。

其次，要看的是公司经营规模的大小，这一点是与企业实力完全成正比关系的。经营规模直接受到经营人员人数的制约，而经营人员人数又受到经营场地面积大小的制约，经营规模大的公司往往需要面积更大

的经营场地来做支撑。当然，一些拥有自有产权经营场地的担保公司，在企业实力上也比租赁经营场地的公司更胜一筹。

最后，还要关注的就是，公司是否拥有更多的高质量融资项目，可供出资人进行比较和筛选。选择高质量的融资项目，不仅能保障出资人的资金更安全，还能保证出资人获得理想的投资收益。因而高质量的融资项目，也就成为各家担保公司努力争取的优质业务。所以实力雄厚的担保公司手里，不乏高质量的融资项目成为其融资担保业务的核心竞争力。

黄金定律三：人员素质追求更高

由于担保公司业务经营的特殊性，所以融资担保业务成败的决定性因素，便是业务经营人员的项目运作能力和职业道德、共同构成的人员综合素质因素。这其中，业务经营人员的项目运作能力强，则对融资担保项目的整体把控程度就强。反之，在项目运作过程中一旦出现失控情况，就会造成出资人资金的损失。

对担保公司而言，业务经营人员具备合格的项目运作能力，还只是为融资担保项目的成功运作上好一道保险。要想全面确保项目运作的成功，就必须重点关注到业务经营人员的职业道德问题。毕竟内部人员的道德风险，是担保公司风险防控体系中最薄弱的一个环节，也是担保公司在项目运作前期，就必须妥善解决的一个重要问题。

针对这一点，一些大型担保公司的经营模式，就非常值得全行业的借鉴。他们在项目的整体运作过程中，增加了一道审核程序。即对同一个项目的评审结果，要根据前后两次不同的业务经营人员对该项目出具的两份调查报告，再做出判断。前后两组业务经营人员所出具的两份调查报告，将形成互相印证、互相补充的合力作用。虽然，这种对内部人员道德风险防控措施的实施，会增加一倍的经营成本。但是对出资人而言，这样的担保公司才更容易受到广泛的青睐。（请继续阅读B12版）

黄金定律二：业务办理务必规范

体系更先进，业务办理流程更规范，则是担保公司获得各方认可，不断发展壮大的根本保证。

如何从源头上有效杜绝资金安全隐患，不仅是出资人要面临的难题，更是作为项目第三方担保人的担保公司，需要优先解

决的问题之一。而严谨、规范的业务办理流程的制定和实施，则能从源头上将不利于出资人资金安全的因素及早过滤掉。这就是那些业务办理流程不规范的担保公司，在项目运作上容易造成出资人资金损失的症结所在。