

担保
业界

让规范为担保业发展保驾护航

——访河南信昌源投资担保有限公司总经理常振军

□记者 刘黄周

“我们经营的是比银行风险系数更大的业务，因此在规范方面显得更为重要。只有严格规范经营，才能保证担保公司稳步前行，才能促进整个担保行业良性发展。”河南信昌源投资担保有限公司（以下简称“信昌源”）总经理常振军出自银行，因此他对担保公司的风险和规范有着更为深刻的认识。

“信昌源”是经河南省工信厅批准、河南省工商行政管理局审批注册成立的一家具有省级资质的投资担保公司，成立于2009年4月29日，先后在全市设立了14家分部，涵盖九县市及涧西、高新、西工、老城、瀍河等区域，目前注册资本金1亿元。

一年多来，公司大力发展业务，先后为市内143家中小企业累计融资2亿多元，并根据市场的变化不断完善公司的治理结构。记者近日与该公司总经理常振军面对面，就“信昌源”的发展和整个担保行业的发展进行了探讨。

用规范降低风险

记者：您如何看待担保行业的风险问题？您觉得怎样才能降低风险？

常：有这样一句话：“担保公司就是吃‘风险饭’的。”道理很简单，如果具备了在银行直接贷款的条件，这些企业就不需要找担保公司；而需要担保公司做担保的企业，它本身的风险系数可能就比较低。因此，担保业务的风险系数要比银行信贷更高。

具体而言，担保所面临的风险主要包括两方面：一是指控制人和经营者因为个人的道德因素，蓄意骗贷（贷前道德风险）或者逃债（贷后道德风险）导致风险事件的发生；二是指企业在经营的过程中，由于经营者的管理能力、企业内外经营环境变化等因素导致企业经营失败而失去偿债能力。

风险是有的，但并非不可控，最关键的就是规范。只要规范，每个工作环节都规范，就可以通过细枝末节把控风险，让风险系数在严格规范的把控下最大限度地降低，这也是担保公司立足和担保行业发展的关键所在。

记者：“信昌源”目前已经进入高速发展期，你们是通过哪些方式来规范操作、降低风险的？

常：我们深谙规范在担保经营中的重要性，因此早已通过多种途径来规范经营，降低风险。截至目前，“信昌源”2亿多贷款担保中的代偿额是零。

第一，在体制上进行了一次重大变革。公司今年7月开始进行从实体企业向金融类企业的重大转变。到了10月15日，公司召开董事会扩大会议，确定了实行董事会领导下的总经理负责制，总经理对董事会负责制，经营权交给由金融专业人士组成的团队；员工进行竞聘上岗，员工岗位职责明确，责权利一体；公司进一步完善担保部和风控部，为以后的规范发展打下坚实基础。

第二，专业的人做专业的事。正所谓术业有专攻，人才队伍的建设是规范经营的保证。我们设有出自银行业的专业的风控师，来自法律界的专业律师，引进银行业的岗位工资制，充分调动员工的积极性。

第三，在借贷担保的各种环节中规范操作。这是非常关键的因素，其中的工作相当复杂。比如项目部考察项目，首先要进行初级调查，查看生产线、与工人交谈、查看财务报表并核对真实性、去供销渠道调查销售情况，同时进行市场预测等等。

这一系列工作做完之后，将调查情况做成报告，然后考察企业的偿债能力，尤其是短期偿债能力，这就严格按照资产负债率、资产质量状况、资金流动性等进行综合考虑。再比如民间理财，坚决不摸理财客户的资金，引导理财客户进

行规范操作，一对一地签合同，把所有的评审资料都拿给理财客户看，让他们看到资金的具体流向、用途等等。

第四，严格执行规范的反担保措施，做好担保后期管理。凡是进行贷款担保的企业，必须提供抵押物、实物担保或者第三者担保，这些都要比银行信贷更严格，但运作会更加灵活一点。

与此同时，进行严格的后期担保管理，担保项目资金落实后，一个月前10天检查监督企业的资金运用情况，如果没有出现影响资金正常收回的情况，则以后每个月定期检查一次；如果出现了影响老百姓资金安全的情况，那么就需要“特殊照顾”，比如一个月考察企业资金情况两次，甚至更多。

在担保资金回笼的过程中，需要企业提前一周准备资金，提前三天将资金打至指定账户，钱到账时会通知每一个理财客户；如果需要延期，则会提前通知每一个理财客户。

行业发展任重道远

记者：您对整个洛阳的担保行业是如何看的？明年“信昌源”的发展规划是什么？

常：担保行业是建立在市场经

济下、国民经济融资体系中的一个重要补充，特别是中小企业依靠银行已经无法满足经济发展的融资需求，而担保公司恰恰又能撑起民间资本和中小企业之间的借贷关系，一方面让财产日趋丰厚的老百姓有了又一种融资途径，另一方面又让急需发展的中小企业有了资金支持。这就注定了担保行业是一个长期的行业，只有规范经营，才能使整体良性发展，这对社会、企业、对个人，对经济发展都是好事。

近年担保业的发展相当迅速，我是既兴奋又有疑虑。兴奋的是担保业正在经历大发展期，即将进入成熟发展期，没有出现代偿不了的损失项目，这是比较积极的一面。疑虑的是很多人看到担保行业的发展一哄而上，但毕竟市场就这么大，总会有一些担保公司切不到其中的蛋糕。随着管理层加强监管以及市场的优胜劣汰，相信两三年后留下来的就是政府需要的，也是社会需要的。

明年“信昌源”的发展规划主要有三方面：一是继续稳定地开展前期已经发展的业务；二是在和洛阳银行合作的基础上，进一步推进与建行、工行等国有商业银行的合作，进而全面展开与银行之间的合作；三是在七部委发布的行业相关管理办法中，开发一到两个产品，期望在融资担保业务中有所突破。

担保热线

本期嘉宾：河南世纪银邦投资担保有限公司 总经理 李博

1.担保公司会不会破产？如果破产了投资者的资金有没有相关政策保护？

答：简单点说，担保公司都是有限责任公司，按《公司法》规定，如果

热线通 疑问消——63258690 为您解除疑惑

经营失败，一样会破产，股东将在出资范围内承担责任。投资者在获取较高收益的同时也承受着一定的风险，国家对此并没有特殊的政策保护。大家对此必须有清醒的认识，在理财时必须对担保公司进行认真的筛选，对借款人及其反担保措施进

行深入了解。

2.如何选择担保公司？

答：对担保公司的选择，建议主要从以下几个方面来确定：第一，手续齐全合法，持续经营时间长；第二，资金实力雄厚，代偿及抗风险能力强；第三，中高管专业素养高，有

较长的银行信贷工作或其他担保公司工作经历；第四，机构健全、制度完善，有专门的风险控制部门和严格的风控制度；第五，操作规范，不摸客户资金，严格按操作流程担保；第六，公信力强，理财客户反应良好。

银邦担保
收益不一定最高
风控却做得最好
电话：62922222

洛阳网 www.lyd.com.cn

洛阳人，看洛阳手机报

权威、专业、及时、准确

- 洛阳手机报由洛阳日报报业集团精心打造萃取本地、国内、国际新闻资讯，时尚实用，服务贴心
- 洛阳手机报本地新闻资讯内容丰富总量占到了60%以上

● 移动用户发送短信 LYD 到 10658300 订阅，3元/月。不收GPRS流量费。

● 联通用户发送短信 712 到 10655885 订阅，3元/月。不收GPRS流量费。