

第八届全国中小企业信用担保机构负责人联席会议

银保论坛

【演讲人】：陈玉明 东亚银行总行副行长

【时 间】：2007-10-18 14: 00

【主持人】：张国祥 重庆瀚华信用担保有限公司总裁

(根据会议录音整理)

【主持人张国祥】：

银行家演讲的顺利依次是：东亚银行、建设银行、平安银行、重庆银行。

东亚银行于 1918 年在香港成立，一直竭诚为香港大中华区乃至海外客户提供全面的零售和商业银行服务，现在为香港最大的独立本地银行，于 2007 年 6 月 30 日，总资产已达到 3,432 亿元。东亚银行与香港联交所上市，为恒生指数成份股之一。

东亚银行 2007 年 3 月获中国银监会正式批准在内地设立外资银行，子银行命名为东亚银行中国有限公司，并于 2007 年 4 月 2 日正式开业，于中国上海浦东设立总部，以东亚银行庞大的内地银行和金融业务网络，为广大客户，特别是内地居民提供更多元化的金融产品及服务。

下面我们有请东亚银行总行副行长陈玉明先生做精彩演讲，大家掌声欢迎！

【东亚银行总行副行长陈玉明】:

尊敬的狄娜司长、各位领导、各位来宾，下午好！很高兴被邀请参加第八届全国中小企业担保机构负责人联席会议。同时，也有这个机会跟大家做一个交流和沟通。

说起来跟中小企业担保机构还是有一些渊源，今天参加这个会也很亲切。我曾经参与过担保机构的组建，也长期在银行工作，跟很多家中小企业担保机构都有过合作，长期的合作过程当中也建立了感情，担保机构确实是银行很好的合作伙伴。很高兴看到担保机构成立九年以来发展这么快，为中国的中小企业发展做出了巨大的贡献。

现在，银行业都把目光投向中小企业的贷款市场，积极与担保机构合作，通过合作也缓解了中小企业融资难的问题，同时，通过银保的合作，也推动了担保机构的业务发展。外资银行在国内全面开展人民币业务以后，也开始青睐中小企业贷款市场。这里面带来一个问题，如何提高中小企业贷款的工作效率，降低贷款风险，那么外资银行怎么介入？尤其是外资银行刚进入中国，对国内中小企业的贷款市场不熟悉，也没有足够的经验。我们东亚银行的体会：**外资银行与担保机构合作是迅速进入中小企业贷款市场的有效途径**。所以，东亚银行中国有限公司在4月份正式挂牌以后，首先和深圳中小企业担保中心签订了合作协议，这也是东亚银行跟担保机构合作的开始。

借此机会我今天想跟大家交流四方面的内容：

一、东亚银行和深圳市中小企业信用担保中心合作情况

今年4月23日，东亚银行深圳分行跟深圳市中小企业信用担保中心（以下简称深圳担保中心）签订了合作协议，开创了外资银行和国内担保机构合作的先河，成为东亚银行和担保机构全面业务合作的开始。

东亚银行跟深圳担保中心合作的主要内容：

（一）按比例分担贷款风险

我们的合作协议当中是按照 2：8 比例，这是深圳担保中心跟国内商业银行签订的担保比例，我们也参照这个 2：8 分担的比例。我们也认为按比例分担风险这是银保能够长期合作、互惠互利，能够双赢的重要机制。

（二）互相推荐中小企业融资项目，合力拓展营销渠道

我们有各自的优势，东亚银行有众多的企业客户，也不乏很多中小企业，包括我们有一些民营企业的企业家也是我们的个人客户，这些企业有一些融资的需求，有一部分跟担保机构的定位很符合的，我们也可以向担保机构推荐，同时担保机构也有众多的客户向银行推荐。

（三）发挥各自的优势，联合开发产品，进行产品创新

东亚银行作为外资银行，在香港已经经营了接近 90 年的历史，国际化的经验，尤其是它的技术开发能力、产品创新能力，我想这是我们东亚银行的一个优势，可以跟深圳担保中心合作共同来开发一些产品，更好的服务中小企业。

（四）加强业务交流和信息沟通，客户信息资源共享

我们跟深圳担保中心的业务已经开始起步，虽然我们签协议不到半年的时间，深圳担保中心已经推荐了五个客户，发放贷款的已经有两户，开立保函的也有两户。

二、东亚银行和担保机构合作的优势

东亚银行具有悠久历史、在香港注册，1918 年在香港设立，现在是香港最大的、独立的本地银行，同时也是联交所上市的银行，也是恒生指数的成份股之一，也是香港最大的 25 家上市公司之一。

07 年，我们凭借 2006 年内地业务的最优表现，获得“亚洲银行家杂志的中国最佳外资零售银行”的奖项；06 年，凭借品牌形象获得“2005 年香港服务品牌”奖项，获得“零售金融服务卓越大奖”；05 年，凭借电子网络银行服务获得《亚洲银行家》杂志“零售金融服务卓越大奖”和“网上银行服务卓越大奖”；今年 4 月，我们首批获得国内注册的法人银行四大外资银行之一，现在可以向国

内居民和企业全面经营人民币的业务。

东亚有广泛的服务网络，目前在香港有 120 家分行，在海外有十几家分行，这主要服务华人社区。1920 年我们在中国大陆上海设立了第一家分行，改革开放以后在深圳设立了第二家分行。目前在国内已经有 14 家分行和 25 个支行，还有 4 个代表处，网络的分布东、中、西部都有，在所有的外资银行当中，东亚银行的网络机构是最多的，分布也是最广的。

同时，东亚银行有国际化风险管理技术和经验，在香港和内地有多年的服务中小企业的经验。这些优势，都是能够为我们跟国内的中小企业和担保机构合作提供有利的支持。

三、东亚银行选择担保机构的标准和条件

（一）规范的法人治理结构和决策程序

我们知道一个机构的治理结构非常重要，尤其是像担保机构也是经营风险的行业，治理机构的完善这是我们能够保证机构的持续、稳定、健康发展的一个根本。我们非常关注担保机构的法人治理结构，我们会关注是不是按照现代的企业制度要求来设立相应的内部机构和互相制衡的一些管理机制。我们要求机构要有完善的内控制度，同时要有权责统一、有效制衡、统筹协调、自主决策的运行机制。决策的程序要公开透露，项目的选择上要杜绝行政干预或人情担保等等类似的情况。

（二）资本充足，并且建立资本补充机制

担保机构跟银行业有相似之处，资本的作用非常的明显和重要，资本是担保机构设立的体现，资本也是担保机构抵御风险的最后一道防线，所以一方面要重视资本的管理，另一方面要多渠道的补充资本，建立多渠道的补充资本的机制。那么，股东在担保机构出现代偿的情况，或者是担保规模扩大以后，对资本有需求的时候，应不断的及时地补充资本。同时在资本不足的情况下，盈利要转增资本。对银行业来讲有一个资本充足率的要求，我想对担保业也有借鉴的意义，因为担保的总额是跟资本金额有直接关系的，是资本金额的放大倍数。所以，我们

在考量担保机构的时候，把资本充足作为一个比较重要的指标。因为我们也注意到有一些材料上披露到一些担保机构成立以后，资本金不到位，甚至抽逃资本金，也有这种情况，我们会非常的关注。

（三）信用等级高，信誉良好

这对担保机构信用是至关重要的，信用也是担保机构的首要资源。东亚银行在选择担保机构的时候，会优先考虑那些资信等级较高的机构。现在发改委中小司每年也对担保机构进行等级评级，这是我们很重要的参考依据。好的品牌，好的资信才能达到增信的功能和作用。

（四）经营管理规范，且有较强的抗风险能力

我们主要关注担保机构的管理层和员工，应该要有较高的业务素质和专业精神。管理人员要有一定的风险管理经验，同时要有高度的责任心，尤其重要的是担保机构要形成一个好的风险管理文化。再有，要有完善的内控制度，这能确保我们担保机构内部的管理，内部的运行能够合规、高效开展。内控制度我们会关注，要确实得到贯彻执行，而不是光有制度，我们要看执行的结果，能够做到合规经营，控制各类风险。

四、促进担保机构业务健康发展的建议

（一）对担保机构实行信用评级

信用评级是担保机构开展担保业务的基础，国际上专业的担保机构，在开展业务之初就会主动的寻求国际知名的评级机构进行信用评级。作为其开展业务和定价的基本依据，担保机构的信用评级，是银行选择合作和确定合作条件的重要依据。当然信用评级要由权威的机构来评，提高评级的公信力。东亚中国有限公司今年刚成立，我们已经请国际知名的评级公司穆迪公司进行信用评级。我想担保机构是靠信用吃饭的，就需要有人给你定一个等级。

（二）借鉴银行业资本管理的经验，优化担保机构的业务组合，强化资本约束

目前来讲，国家对担保机构的担保余额对应的资本的放大倍数是有明确规定

的，是 5-10 倍，实际体现了资本约束的概念，担保机构的担保不可以无穷放大。由此可见，对担保机构来说，资本是有限的资源，担保不能无限放大，对担保机构也有一个职能管理的要求，也有一个节约资本使用的概念，也要提高资本的使用效率。

主要表现在，使担保风险与资本净额保持在一个合理的水平，要求合理的设计担保业务的组合。根据某一类的担保业务所承受的风险水平，通过设立对应的风险转换系数，计算出担保风险的净额。根据这个加权的担保风险净额对应的资本净额的比例来计算放大倍数。这样可以使担保机构的风险和资本净额保持一个合理水平，同时可以真实的反映担保机构的抗风险能力。我们知道担保机构的业务品种很多，承受的风险也不一样。比如说，投标保函，我们现在可能担保机构做得比较多，大家可能知道风险相对比较小，但是它计算你担保总额的时候，应该要有所区分，因为它所承受的风险相对小，计算放大倍数的时候是按照担保余额来计算。我想这要涉及一个按照不同的业务品种设计风险的权重系数来计算担保的净额。

合理的担保，一个组合的方案，我看了现在有一些担保机构也是参照银行业的做法。主要有这么几个指标：一个是单一的行业担保风险权重金额要小于资本金额的 25%，防止行业集中度的风险；第二，单一客户的担保风险权重金额小于资本金额的 10%；第三是集团客户的担保风险权重金额的小于资本金额的 15%；第四是最大十家客户的担保风险权重金额小于资本金额的 50%；第五是最大担保风险权重的余额小于资本金额的 10 倍。

担保机构应优化业务组合，节约资本的使用，使资本使用的效率达到最佳状态。

(三) 完善风险定价机制，提高持续盈利能力

担保机构经营的好坏，关键在于风险管理和定价能力，担保机构和银行业一样，都是从有效的管理风险当中获取收益。因此，识别风险、管理风险、风险定价至关重要。在识别风险的基础上，根据不同的业务所承担的风险水平，确定担

保费率。定价的基本目标就是担保的保费收入能够覆盖你的风险成本，这样才能保持持续的盈利能力，达到可持续发展的目标。现在担保行业也有竞争，这其中也包括价格的竞争，价格竞争应充分考虑风险成本。

（四）建立担保行业的业绩考核评价体系，加强信息披露

担保行业组织要建立科学的业绩考核评价体系，真实的反映担保机构经营管理水平和抗风险能力，同时要主动的定期披露信息，增加透明度。通过市场约束机制，优胜劣汰，推进担保机构的健康发展，同时也是实现市场资源的优化配置。

我们建议，行业组织搞一个考核评价体系，同时要定期进行考评，考评的结果要进行公布，要加强信息披露，让银行也好，我们服务的客户中小企业也好，都能够及时的、全面的了解担保机构的经营状况和执行能力。

这几条建议不一定很成熟，上面是我跟大家交流和沟通的情况，东亚银行和担保机构合作才刚刚开始，我们计划明年会在国内的所有分行全面启动与中小企业的融资合作。东亚银行将不断总结经验，加强和各地担保机构的合作，合力促进中小企业融资业务的发展。

谢谢大家！

（根据录音整理，未经本人审核）