

第八届全国中小企业信用担保机构负责人联席会议 筹备组工作报告

【题 目】：2007 年筹备组工作报告

【演讲人】：叶小杭 深圳市中小企业信用担保中心总经理

【时 间】：2007-10-18 10: 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】：

接下来的议程是 2007 年筹备组工作报告，由深圳担保中心总经理叶小杭先生发布。叶小杭总经理一直是前八届联席会议的召集人，对联席会议的组织发展做出了突出贡献，德高望重，令同业尊敬，让我们以热烈的掌声欢迎叶总经理做报告。

【叶小杭】：

时间已经到点，我将以最简捷的语言，用最少的时间向大家作汇报。

我汇报的内容有三个：第一就是年会间联席会议筹备组干了什么？第二，联席会议作为一个全国的自发性的非法人的组织，它对这个行业所面临的热点问题做了哪些关注？第三就是接下来联席会议要干哪几件事？

一、联席会议期间筹备组的工作内容

（一）联席会议筹备组的自身工作

首先，新增筹备组成员

自 2006 年 6 月呼伦贝尔第七届会议，到 2007 年 10 月的第八届重庆会议，中间历时一年零四个月。在这个过程中，筹备组增添了七个成员，他们分别来自云南、浙江、山东、福建、上海、河南、河北，我们选了这些地区具有影响力的担保机构加入筹备组。目前，筹备组的覆盖面已达到了的 22 个省市、自治区，其代表性和代表面都在拓宽和加强。

第二，在昆明召开了筹备组的工作会议

1、敲定了这次重庆会议的方案。

2、由于上一届的召集人深圳担保中心已经到届，在昆明会议上大家通过了中关村担保等机构的提议，由深圳担保中心继续担任联席会议筹备组召集人单位，时间是 2007-2009 年。

3、明确了 2007 年最具影响力的担保机构如何评选？如何产生？确定了方案，以及其他相关事宜。

第三，网站建设

在两届年会休会期间，联席会议的网站不断的进行了更新和改版。特别是呼伦贝尔会议以后，中小司的发展报告、最新的行业动态以及有关通知（包括我们对十大评选的公示）都挂在网上，这个网站现在点击率非常之高。

第四，刊物建设

《中国担保》杂志已经成功出版了七期，长春担保作为杂志专业组牵头单位，付出了许多辛勤劳动，这本杂志现在在国内的影响力非常之大，起到了十分好的影响效果。

另外，在中小司的直接领导下，特别是狄娜司长作为主编，联席会议九家成员单位与中关村担保作为牵头单位，出版了《信用担保机构培训管理》这本教材，这本教材已经在今年的培训中起到了作用。第二本即将问世的就是担保案例教材，这在我国还是担保案例的第一部专著。

第五，机构合作

山西担保牵头的合作组，以山西全省为试点建立纵横贯通、上下联动合作机制，从担保等方面入手做了很好的尝试。

（二）筹备组围绕中小企业的要求所开展的工作

第一，根据中小企业的要求，参与文件的修改及有关国际交流活动

联席会议成员单位就中国《中小企业信用担保机构管理办法》、《中小企业信用再担保试点的指导意见》、《关于扶持中小企业信用担保体系企业发展的若干政策意见》、《关于进一步促进银保合作意见》等文件，在出台之前组织联席会议成员进行讨论，提出积极的、建设性的修改意见。

今年初，我们积极参加国家发改委和美国商务部组织在美国华盛顿召开的美中中小企业投融资论坛，联席会议筹备组两个成员单位应邀在大会上做了演讲，就中国的中小企业信用担保业做了介绍，收到了良好的效果。去年，我们还参加了国家发改委中小司与亚行共同组织的日、韩、北欧的再担保体系建设考察，出了一个非常有份量的调研报告。

第二，积极参加中小司组织的再担保体系的建设方案和论证

包括最近东北的再担保体系研究，参与研究如何有效的发挥中小企业发展专项基金的作用，促进担保体系的健康发展。这些方面，联席会议成员都做了积极的参与。

第三，根据国家发改委通知的要求，积极支持中国中小企业协会的建设

我们前后推荐了 24 家联席会议成员单位，加入了中国中小企业协会，并担任了首批副会长和常务理事单位。

第四，积极参加第四届中国中小企业博览会

按照中小司的要求，我们组织了品牌担保机构，参加了 2007 在广州召开的中博会，组成的中小企业信用担保机构展区展示了业界风采，受到了各界的关注。

第五，研究担保业发展的热点问题，组织各类培训

围绕担保行业的发展，就呼伦贝尔会议上反映的担保行业的热点问题，主要是“亿元门槛”问题。我们进行了一些调研，围绕促进银保关系的良性发展，本

届联席会议和上届联席会议都安排了银保论坛，安排了银保互动，特邀了银行的嘉宾。

围绕着从业人员的素质开展了行业培训。去年，联席会议除了国家发改委组织的大班，我们派出了具有经验的同志授课。今年还为湖南、重庆等地方开办的讲学班派员授课。2007年继续开办了多期孵化器培训。

第六，组织全国最具影响力中小企业信用担保机构评选活动

为了加强行业宣传，提升中小企业信用担保机构的影响力，联席会议用了三年时间评选了30家最具影响力的中小企业信用担保机构。这件事情引起了很大的反响。此事得到绝大多数成员单位的热烈响应和支持，并积极参与，献计献策。在大家的支持下，这项工作在本届会议结束前将圆满结束。

总体来讲，这是一个成功的、良好的，并达到了预期效果的一项行业内的大事。当然，由于我们缺乏经验，在整个过程中也存在着这样那样的问题，也得到了同志们的意见和建议。但是，总体上来讲是一件好事。

第七，发布担保行业领先指数

我们发布了领先指数，在研究开发的在线统计系统生效以后，根据三年的评选，第一年评选了十大最具影响力担保机构，我们发布了“10指数”，这实际上是一个行业领先指数。第二年我们发布了“20指数”，本次会议结束我们将发布“30指数”，今天，我介绍一下“30指数”。

“30指数”，就是30家最具影响力的担保机构的统计参数。这个发布是给大家做一个参考，比如说注册资本，“30指数”说明了平均每家担保机构的注册资本是3亿元，总量是91亿元；比如说累计担保总额，“30指数”平均每家是47亿元，06年的平均担保总额17.6亿元，最大的为48亿元。30家机构分布在全国16个省市，非常具有代表性，从担保的规模来看，目前30家担保机构中，06年当年担保总额40亿元以上的3家。

二、联席会议筹备组所关注的行业发展中的热点问题

（一）“亿元门槛”问题

去年，银监会下发了 145 号文件，要求金融机构只与注册 1 亿元以上的，而且必须是实收资本的担保机构合作，这一规定对行业影响是非常大的。目前，从狄司长公布的 07 年行业数据来看，全国平均的注册资本是 3695 万元。从我国已经颁布的《商业银行法》来看，设立全国性商业银行的注册资本限额是 10 亿元，设立城市商业银行的注册资本限额是 1 亿元，设立农村商业银行的注册资本限额是 5000 万元。应该说中小企业信用担保是一个幼稚行业，从发展的眼光来看，它的启动到目前 3695 万的这个注册的平均水平应该是不错的，因此对担保行业究竟应该设置什么样的水平线？建议有关部门要细致的考量一下。

去年 8 月 17 日至 25 日，《中国担保》做了一个抽样调查，其抽样调查结果表明超过亿元的担保企业只有 50 家，占样本的 5.1%。从地区角度来看，在抽样样本中，有四个地区没有一家担保机构的注册资金超过 1 亿元。如果这么来看，有一些担保机构跟银行合作就会碰到很严峻的问题，特别是我们《中小企业促进法》第十九条规定：县以上人民政府和有关部门应当推进和组织建立中小企业担保体系。从省一级来看，注册资本在 1 亿元以上问题不大；从市一级来看，沿海发达地区的问题也不大；但是从县一级来看几乎可能面临着全军覆没。因此这个问题引起了国家发改委的高度关注，已经跟银监会的有关领导有了沟通，今年在北京召开的中小企业融资高层论坛中我们看到这些问题已经做了很大的缓解。但是我刚才听湖南的同志讲，由于这些影响，湖南的中小担保机构受到严重影响。从另外一个角度讲，这些问题也促使了我们必须提高自己的生存能力和经营能力。

（二）担保机构的定位和趋向

业内面临的竞争是客观的，但是我们要克服、注意竞争当中的无序现象，这可能也是联席会议将来要配合中小司来共同解决的问题。特别值得一提的是互助担保圈的问题。互助担保圈是值得研究的理论问题，但是目前操作的互助圈我们认为是不值得提倡的。比如，10 家企业，每家 2000 万元的互保，总共银行放 2

亿元，本来这个企业它的资产负债率是挺好的，这下子它的或有负债就变成 2 亿元。而且彼此之间碍于脸面，碍于乡情，相互之间做了一个联保，根本不能完全细致的了解对方的经营状况。结果只要链条的一个环节出问题，整个链就会断裂，影响一批企业，这个形式值得研究。

关于定位问题，包括业务定位、经营定位和发展定位，我只讲经营定位的问题。现在的机构已经超过了四千多家，实际上完全统计起来还不止这个数。在这样的情况下，你怎么确定你自己的定位非常重要。不要认为你什么都能打，什么都要干，只能有所不为，才能有所为，所以选好你自己的定位非常重要。同时提醒大家，加强相互的合作，甘当担保经纪，对于刚起步的、早期的、小型的担保机构是一个可选择的路子。

担保机构现在引起了外资、风投、创投的高度重视。许多外资想参股投资担保机构很重要的一个原因是因为你担保的客户他们都将成为中小板、创业板、甚至于三板的市场主体力量，通过你这个跳板，介入拟上市的中小企业将更容易。要把投资者精选优选，把直接融资与间接融资，把担保与投资业务结合起来。当然这里面还有一个政策问题，就是担保机构的资本金可允许用于直接投资的是多少。把直接融资和间接融资做一个组合打包，打一个组合套拳，将是业务发展的一个新方向。

最近，由国家开发银行作为担保，深圳三家担保机构联合向其提供反担保集合发债，已经被国务院批准。一个规模 10.3 亿元、20 家企业的集合债。目前已经到了发行的尾声，今年有望发出。其实这是一种模式，这种模式由一个银行做形式担保，由有资质且被银行认同的担保机构进行反担保，组织中小企业发债。好多城市都可以做，每年选一批企业，发债 3-5 年，这是一个很大的市场，希望大家运用起来。如果你那个地区担保机构不够成熟，可以请求外援嘛。我讲的担保机构担保和反担保涉及到两个层面。一是有资质的机构直接担保；二是如果前期还不太成熟的，你可以开发这件事情，跟有资质的担保机构进行一些合作。

（三）银保关系

银保关系的关键是担保机构自身，不要怨天尤人，说人家不接受我，人家不跟我分担，人家要我很多保证金。首先自己干得怎么样？自己的资本金是否到位？运作是否规范？风险控制水平是否良好？该代偿的时候是否坚决履约？经营作风是否良好？如果这些你都不具备，是没有他人会接受你的，怨天尤人，想依靠政府下达行政指令去让银行和你实行风险分担，这是不可能的。请注意你自己的问题，不要尽做关联担保，不要乱打界外球，不要搞虚假注资，要诚信经营，这是非常重要的。当然，我们也看到来一些银行的信贷人员跟贷款企业串通一气，骗保，使担保机构蒙受损失是客观存在的，这是个别现象，这不能说是银行的法人行为，你只有靠提高自己的风险识别能力和防范能力来加以规避。

所谓央行放宽利率管制就可以解决中小企业融资难问题的“高见”，已经被实践证明是行不通的。现在的基本利率已经放开，中小企业融资难问题得到了大面积的解决了吗？不是，中小企业信用担保仍然担负起十分重要的角色。因此，只要你做好自己的工作，做好自律、自重、自强，人家会接受你的。优秀担保机构在银保合作中得到的条件，你也会得到的。我想今天下午的银保论坛中，银行代表的观点大家应该认真的听一听。

（四）担保机构对政府管理层面的企盼

首先，监管体制问题。银行——银监，保险——保监，证券——证监，但是担保没有监管，我们认为这是一个缺位，尽管担保不是金融机构，担保的金融影响力目前还没有这么大，但是这个监管是应该不能缺位的。从总体上看，担保机构发展超前，担保体系发展相对滞后，而担保监管又没有跟上体系的发展。因此，至今我们见不到全国性的担保行业组织，至今我们见不到国家层面的政策性再担保机构诞生的时间表。当然，从国家发改委中小司、从主管部门传来的信息给了我们很大的信心，我们相信这个事情正在朝着有利于解决的方向发展。

其次，政策的问题。《中小企业促进法》出台已经四周年了，“两规一标准”，特别是“两规”至今没有看到出台，也没有看到时间表；“一标准”做了调整；另外，现行政策不够配套，难以起到引导效果。例如，放大倍数、保费收入标准

以及担保资本金的使用规定的限定，这些就已经把担保机构的盈利模式设定在特定的一个边界条件范围内，这个模式推演出的最大值，不足以引起社会资金的任何兴趣。而现实又是社会资金纷纷涌到担保投资中来，这里就存在着守规与违规的问题。我们认为应该从实际角度出发，从发展引导角度出发，调整现有的政策与配套。

另外，政策补贴。刚才狄司长也讲了，撒胡椒面，既帮不了小的，也促不了大的。抓好试点，以点带面，促进全面，是一个良好的工作方式。希望在担保体系发展过程当中也采用这种行之有效的促进方法。

三、联席会议下一阶段工作

第一，调整联席会议组织架构

尤其是两年前我们设定的专业组，现在随着情况的发展，这些专业组是否定位合理？当前是否有很多需要我们去解决、研究的问题，我们现在的机构不能与当前相应，因此，接下来要进行调整。希望有积极性、有能力担负这些工作的担保机构，当然我们也希望它是做得非常优秀的机构。联席会议既没有法人资格，也没有收入来源，更没有专职的人员，一切靠着我们的热情，靠着我们的志愿，我们在为行业的发展尽义务，做贡献，这是一个前提。

第二，倡议成立中国中小企业信用担保行业协会

我们倡议本届大会的全体成员作为发起人，向国家主管部门，国家发改委中小司申请，成立中国中小企业信用担保行业协会，这个行业协会依托于联席会议这么一个雏形，在中小司的指导下开展工作。

第三，推出“2007 榜上有名”活动

我们的十大最具影响力担保机构评选，到今年将截止。2007 年，我们推出的一项叫评选也好，叫统计也好，将推出“2007 榜上有名”这么一项活动，这个榜上有名是中国中小企业信用担保 500 亿元入围机构，其统计截止日是 2007 年 12 月 31 号。我们看到了过去的“30 指数”，它的当年的担保总量是 530 亿，我们以此作为一个衡量标准，看看有几家能够进去，能够为第一个 500 亿担纲。

这个数字是 10 家？ 20 家？ 还是 25 家？ 不知道， 是谁？ 不知道。 以大的往下排， 直到 500 亿为止， 我们明年将公布这个数， 也就是说为中国第一个 500 亿做出贡献的担保机构是多少家？ 他们是谁？

第四， 我们将进一步组织对发展中热点的问题进行调研， 提出有分析、 有建设性意见的报告给主管部门做参考。

第五， 进一步办好刊物、 网站、 教材， 做好培训。

第六， 在中小司支持下， 组织成员单位在下一年的年会和本次年会之间开展一次国际交流， 国际考察、 国际访问。

第七， 继续当好政府主管部门的参谋和助手， 进一步促进行业的自律、 维权、 交流和发展， 多做一些力所能及的工作。

第八， 办好 2008 年年会。

我们说， 解决中小企业融资难问题也是落实党中央、 胡锦涛总书记号召的科学发展观， 促进和谐社会建设的一项重要内容。 众所周知， 诺贝尔和平奖也颁给了孟加拉的一个银行家， 和平跟银行有什么关系？ 结论是显然的， 那种社会低层次的弱势群体， 长期处于在贫穷落后不能发展的状况下是不可能和平存在的， 因此解决这一问题就是落实科学发展观， 促进和谐社会。 所以， 同志们， 我们在干的事情是一个伟大的事情！ 从今天到会的情况来看， 大家的精神面貌都不错， 气色也不错， 希望大家携起手来更好的做好解决中小企业融资难的工作。 谢谢大家！

【主持人张国祥】:

非常精彩，谢谢叶小杭先生！担保业的发展靠所有担保人高度的责任感，执着的责任心和一如既往的职业激情，让我们再次以热烈的掌声感谢叶小杭先生对联席会议和行业发展所做的激情奉献。