

## 银行惜贷殃及池鱼

# 山东担保业 转型融资顾问

本报记者 马绍栋

经济增速放缓引发的蝴蝶效应正加速传递到担保业。

“本来国家整顿担保行业是好事,没想到这波经济不景气冲击了一批中小企业,银行一抽贷,担保公司跟着受牵连,春天没等来,反而遭遇寒冬。”一家民营担保公司老板的感叹,成为整个担保行业陷入深度调整的缩影。

日前召开的山东省担保行业年会上透露的信息显示,继去年全省担保机构为中小企业贷款担保同比下降31%后,今年上半年新增贷款担保353.7亿元,同比下降22%。与此同时担保公司代偿率大大增加,担保机构减少8家。

“担保业险情频发,再不调整业务结构就死翘翘了。”为应对行业“新常态”,担保公司纷纷踏上转型之路。

### 抽样代偿面达44%

### 3亿多代偿接近去年全年

城门失火,殃及池鱼。当坏账风险来临时,首当其冲的必然是担保公司资金链。而在这一轮经济增速放缓中,这种共振效应明显放大。

“担保行业发展正面临严峻考验。”山东省中小企业局局长王兆春在山东省担保行业年会上表示,受经济增速放缓影响,与担保行业最密切相关的工业波动下行压力加大。我省一季度工业增加值增幅9.5%,上半年为9.8%,但8月份增加值仅6.9%,同比下降4.3个百分点。中小工业企业增速同样回落,到8月份,规模以上中小企业增加值增长10.4%,比去年同期回落2.6个百分点。

企业经营萎缩直接反映到担保公司业务上。据省再担保集团股份有限公司总经理王葆奎介绍,截止到2013年末,全省有担保机构490家,占全国十分之一,全省担保机构累计为33.5万户中小企业担保5934亿元,其中,2013年为6.6万户中小企业提供贷款担保941.4亿元,占中小企业新增贷款的31%。目前平均每万元担保资金,可放大担保贷款2.35倍,可使受保企业新增销售收入9.1万元,新增利税1.1万元。但去年底,全省担保机构同比减少29家,今年上半年又减少8家。

王葆奎透露的另外一组数据更让外界吃惊:去年全省担保机构为中小企业贷款担保同比下降31%,今年上半年新增担

保金额546.3亿元,增量同比下降9.5%,其中新增中小企业贷款担保353.7亿元,同比下降22%。抽样的160家担保机构,去年71家发生代偿,代偿面高达44%,代偿总额4.15亿元,代偿率0.5%。今年上半年,51家出现代偿,新增代偿额3.79亿元,接近去年全省全年的行业代偿额度。

“个别担保机构看到风险大、代偿多,干脆歇业不干了。”王兆春表示,一些弱势企业受市场倒逼,经营逐步萎缩,被保企业互保联保圈问题频发,而银行为保资金安全趁势惜贷抽贷,这些都传导到担保公司,导致代偿率大幅上升。

### 国资民营互相参股

### 抱团控制风险

“再担保是一个大的体系平台,和旗下成员单位组成了‘联合舰队’,既提升了与银行等金融机构的议价权,又分散了风险。”省再担保集团股份有限公司副总经理彭贤军介绍,按照监管规定,担保公司业务规模只能做到注册金的10倍,不能再做了;而加入再担保体系后,再担保集团对成员再次增信,一般信用可再放大10倍,也就是可以做20倍。

抱定再担保体系这一大树,成员担保公司将单纯的融入担保业务扩展到一般责任再担保、连带责任再担保、联合担保、体系反担保等模式,最终实现资金杠杆的撬动效应。截至目前,省再担保体系成员达87家,遍布全省十七市,累计担保业务额已经突破1030亿元,支

持各级各类中小微企业15500余家(次)。

通过股权多元化,各担保公司也在提升抗风险能力。

烟台市融资担保有限责任公司本是政府背景,目前公司2亿元注册资本中烟台国资委持股65%,万华集团和东方电子两家国企分别持股10%;其余15%来自民营资本。公司负责人表示,这种“混合所有制”股权结构,可以提高与银行的合作层级和议价能力。

与烟台国资找民营相反,民营出身的山东华信担保有限公司选择了引入国有资本。通过引入市政府资金参股,公司增资工作正有序进行。“原来注册资本10680万元,增资后达到5亿元,其中东营地方政府参股10%,其余股东均为当地行业龙头企业。这种股权结构大幅提高了公司担保能力,在银保合作、中小微企业融资、政府发行区域集优债等方面将发挥更大作用。”公司董事长齐华亮表示。

“相互参股是一种选择,但关键看将来公司治理结构和运营机制是否符合市场需要。”山东圣联融资担保有限公司总经理刘广强告诉记者,所有制改革不仅仅是拿点钱进来这么简单,而需要双方磨合、妥协,慢慢摸索出一个双方股东都能接受的运营机制。

### 小额贷款 融资租赁 业务多元化成共识

圣联融资进入小企业担保业务较晚,“虽然赶上了行业调

整,出现了一点代偿,但影响不大,没伤到根基。”谈到这波行业冲击,刘广强暗自庆幸。

早在2013年下半年,刘广强就预感到单一收取保费模式存在风险,果断开始转型。目前公司旗下典当、融资租赁等都成立了独立公司,围绕公司汽车贷款等核心业务开展运作。

刘广强表示,从国外担保业发展的历程看,民营资本做融资担保已经成为历史,国外都是政府、慈善机构在做,尤其是对中小微企业担保,几乎是半公益性质。“将来中国民营资本也会慢慢退出融资担保市场,这是趋势。这波经济调整会成为一个转折点。下一步民营担保公司应该根据自身特点,抓紧寻找转型出路。”

事实上,我省不少担保公司已经在向综合金融服务商转型。

在山东银联担保有限公司总经理李长征眼里,作为资金中介,担保公司既了解企业的信用状况,又熟悉银行的信贷产品,完全可以牵线搭桥,为不同信用等级企业推荐银行不同类型的融资服务,甚至企业管理咨询、品牌建设、业务资源整合等都可以做。

在这种业务多元化共识下,一些龙头担保公司已涉足融资租赁、小额贷款公司、直接融资增信、典当、资本管理公司、私募股权基金、风险投资等领域,不但分散了经营风险,而且获取了新的利润增长点。像圣联融资经营势头最好的汽车贷款担保,瞄准比较稳健的消费类业务,而且可以和典当等业务结合,风险控制能力大大提升。



# 角力智能家居 谁摘桃子

本报记者 张頔

华为荣耀联手创推智能电视,小米连推四款智能家居配件产品,苹果推出智能家居平台HomeKit标准。这都是在一周内发生在智能家居领域内的“圈地事件”。在占据了手机用户双手和碎片时间后,智能手机厂商又把目光盯向了用户的客厅、厨卫、卧室。

有业内观察家认为,虽然智能家居这个概念已被炒作多年,但没有哪一年像今年这么火爆,尤其是在BAT以及智能手机厂商加入角力后。

### 一部手机搞定

关掉叫早的闹钟后,卧室的窗帘自动拉开洒进几缕晨光;上班时间,通过视频探头在手机上看到家中孩子老人的情况;回家路上,可以远程开启空调、热水器,提前设置一个舒适的家……

这些曾在科幻电影中出现的场景,如今都可以通过智能家居技术实现。包括智能照明、智能安防、智能家电、数字影院系统等,用户可以用智能手机或平板等移动终端随时操控,营造一个舒适、便捷、节能、安全的家居环境。

宏明科技是在济南较早开展智能家居业务的公司,总经理刘国泉进入这个领域的机缘来自于生活——“我家楼层挺高,小孩子一跑到窗边我就担心。”他在北京考察时发现了一种带感应器的窗户,如果有人走进离窗户2米范围内,窗户就会自动关闭。

在自己家中安了感应窗户之后,刘国泉感受到智能家居的

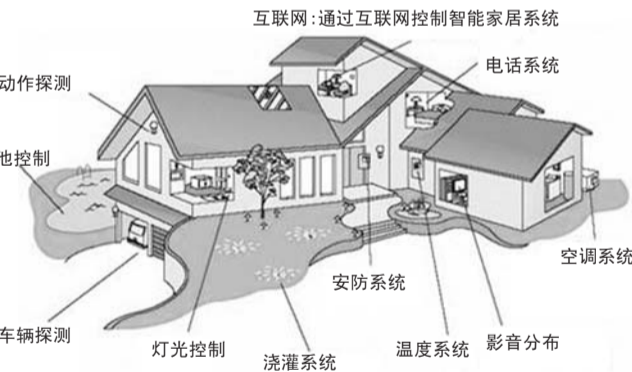
好处,今年初正式引入智能家居业务,目前已经对几十套住宅和办公室进行了改造。

宏明科技的技术总监刘伟拿出智能手机做了一番演示:通过密码验证后,便进入手机控制页面。以空调控制为例,页面上有开关、风向、风速等多个选项,按下开机键后,信号通过手机网络传输到室内接收器上,接收器直接对空调实现遥控。“即便人在外地,只要手机能上网,都能远程指挥家里的电器。”刘伟说。

### 升级换代

宏明科技最近做的一单业务来自一家东北特产店。这家店被小偷光顾过,老板想加强安防,安上监控探头和感应器之后,他可以在手机上实时看到店里的情况,如果夜里有人闯入,感应器能在第一时间将报警信号反馈到他手机上。

记者了解到,像刘伟演示的这套智能家居手机系统已经是第五代了,第四代是语音发布指令后识别,第三代则通过发送



手机短信实现远程控制。“现在想来,用短信发送指令很低效,但在功能机时代,那已经是一个重大创新。”刘伟感叹道。

而现在,智能家居的自动化程度已经很高了,不管是门窗还是电器,都可以通过感应器实现手机控制,就像在手机上安装APP那么简单。

而未来智能家居将实现真正的智能化:会根据用户习惯自动分析用户数据,自主服务于用户——室温高了自动降低,下雨天了自行关窗,都不需要用户临时设定了。

### 搭平台抢入口

早在几年前,像海尔这样的传统家电企业通过物联网空调试水智能家居,之后又在单个家电基础上打造开放平台。然而,几乎所有的家电巨头都想做自己的智能家居平台,但最终因为很难兼容别的大品牌家电,结果在开放平台上唱起了独角戏。

以手机厂商为代表的国产智能硬件企业则采用了手机加

智能插件搭建智能家居平台,小米发布了小米路由器和相应的智能家居配件,中兴主打安全牌进军智能家居,华为借助路由器探路。从用户规模上来说,手机厂商积累的诸多粉丝顺理成章成了产品受众,小米路由器的成功便体现了这一点。

不过,手机厂商搭建的系统平台对电视、空调等大型家电并没有太大吸引力,只有通过宏明科技这样的线下公司进行二次改装,才能利用加装的感应器对其控制,这也限制了手机厂商在智能家居领域的发展。

BAT也不愿错过这场盛宴。百度搭建硬件平台并推出了百度云服务和整套的免费解决方案,阿里借助电视盒子和云OS作为智能家居平台的入口,腾讯的智能家居入口押宝微信。但他们目前搭建起的系统生态,还离不开合作伙伴提供相对完善的解决方案。

传统企业的大型家电,新兴厂商的智能终端,互联网企业的系统平台,再加上线下的改装公司,四种角色粉墨登场,一场智能家居的好戏已然上演。