一名工人站在群康公司生产基地的厂房门前。目前,群康因为给其他企业担保导致自己资金链断裂,已停产四个月。本报记者 王鸿光 摄

济南群康停产背后,贷款联保互保已成行业潜规则

企业贷款互保圈是个什么圈

为其他企业担保贷款,但被担保的企业到期无法偿还债务,济南群康集团受此牵连,资金链断裂,供应本地市场的冷饮生产线也停产了。记者采访了解到,将群康集团拖垮的担保贷款可以说是企业融资的双刃剑。企业之间互相担保虽然可以节省融资成本,但一旦一家企业出现经营危机,就会将担保链上的企业都牵连进来。为了消减企业担保引发的金融风险,我省也在鼓励发展专门的融资担保机构并引入保险公司参与贷款业务。

本报记者 张頔

为分散贷款风险 各地形成互保圈

“最近几年,银行的日子不如以前好过,光是持续攀升的不良贷款率就让人头疼。所以贷款给企业时,我们也是想尽办法来降低风险。”在省城一家国有银行负责企业贷款业务的刘照介绍,在投放贷款之前,除了对企业的经营现状、前景进行详尽的调查外,引入担保方也能有效分散风险。

由地方金融办审批成立的融资性担保公司,就承担了贷款担保的功能。它们同银行一样,要对贷款企业的经营情况有充分的了解,一旦企业无法如期偿还贷款,担保公司就要承担还款责任。在与银行的合作中,担保公司收取融资额1%到3%的担保费用,出现违约就得承担100%的风险。

“银行有惜贷的情况,担保公司也是挑客户的,对于摸不清底细的企业,就不会提供担保业务。”刘照说,为了获得银行贷款,这样的企业就会找其他企业来提供担保,以企业联保的形式获取贷款,这样还能省去担保公司收取的费用。往往银行也会参与推荐,让几家企业给一家企业担保,假如这几家企业也需要贷款的话,其他企业就反过来再给它做等额的担保。这样慢慢就会在当地形成一个互保圈,涉及的企业也越来越多。

对于银行来说,企业之间互保有效避免了不良贷款的发生——一家企业因经营不善贷款逾期,总还能找到其他经营良好的企业来还款。在2008年国际金融危机之后,联保贷款成了银行突破抵押物限制、解决中小企业融资难的重要尝试。但自从近两年钢贸不良贷款暴露之后,银行发现,联保非但不能起到分散风险的作用,而且还让一些好的企业被坏的企业拖垮,反而通过担保企业链条,放大了风险。

一家企业倒下 引发连环危机

“要想让别的企业给自己做担保,肯定是一个圈子里的,要么是同一地区,要么是同一行业,这就让不良贷款的风险很容易被传递和放大。”刘照说,2012年以来,长三角地区的商业银行不良贷款占比、联保互保贷款占企业总体融资比例均保持在较高水平,特别是在钢贸、建材等行业。“山东的情况还好,只是在个别地市出现过互保引发的企业危机。”

在山东西部一家机械配件厂负责财务工作的马和云,2年前也经历过一场如同群康集团的担保危机。“当时我们本地的5家企业,一起在银行做了联保联贷业务,一开始还是有好处的,因为有了互相之间的担保,300万以下的贷款很容易就能通过银行审批。”

马和云说,之后一家企业因为经营出现了问题,贷款还不上了,自己的企业要为其承担将近80万元的还款。“像我们这种年营业额在千万左右的企业,平时账户里的现金并不多,这80万往银行一交,直接影响了一笔进货款。”马和云反思道,虽然参与互保的这5家企业在同一地区,老板之间也都熟悉,但别人的经营状况到底怎样,互保的企业也没有那么了解。“签约互保时往往只想到了自己贷款会更容易,有点忽视了担保要负的责任。”

“因为担保额并不是很大,当时咬咬牙也就挺过去了,但互保的企业出了问题,除了替它还贷款外,以后自己想再贷款也难了。”马和云说,如果担保圈的企业出了问题,那么该地区的其他银行在放贷时会更加审慎,“银行会想你贷款是否为了替别的企业还贷,而不是发展生产”。

我省已着手解决 担保圈危机问题

当2014年年底长三角的担保圈企业发生金融危机时,银监会曾向各家银行下发过通知,要求企业对外担保的限额原则上不得超过其净资产,除农户担保贷款外,每家企业的担保客户不得超过5户。

记者从省金融办了解到,联保联贷业务主体是小企业,通常单笔贷款在200万-1000万元之间,且该模式并非商业银行小微企业贷款的主流模式。从监管层面来说,联保联贷业务并不违规,但有可能放大区域金融风险。我省近期也印发了《促进融资担保行业加快发展的意见》(以下简称《意见》),意在发展专业的融资担保公司,来替代企业之间的担保。

《意见》提出,力争到2016年年底前,每个设区市至少发展1家资本金10亿以上的融资担保机构;2017年年底前,每个县(市、区)至少发展1家资本金3亿以上的融资担保机构。

“银行放贷需要规避风险,但企业之间互保有时又把风险带给了其他企业。解决这个问题的一个思路是,引入保险公司这样更具有化解风险能力的金融机构参与到企业融资中来。”省金融办相关负责人介绍,在融资难、担保难背景下,可以借助保险业务规避风险的优势特点,开展小额贷款保证保险。这一险种的意义在于,当被保险人(借款人)不能按贷款合同约定期限偿还所欠贷款时,由保险公司承担偿还责任。

据了解,该业务已在全省多市推开,模式上也因地制宜。比如,泰安市建立财政、贷款银行与保险机构风险共担机制,按20%、20%、60%的比例分摊贷款本息损失风险。济宁市、德州市建立了贷款银行与保险机构风险共担机制,按30%、70%的比例分摊贷款本金损失风险。泰安市与德州市实行赔付率150%封顶机制,即年度赔付金额超过实收保费的150%以上部分由银行自行承担。

强化安全发展观念 提升全民安全素质

6月是安全生产月,你知道吗?

本报记者 张玉岩
主办:山东省安全生产监督管理局
发现身边有安全隐患拨打12350举报

每年6月都是安全生产月,今年安全生产月都有自己的主题,今年的主题就是“强化安全发展观念,提升全民安全素质”。安全生产月是经国务院批准,由国家经委、国家建委、国防工办、国务院财贸小组、国家农委、公安部、卫生部、国家劳动总局、全国总工会和中央广播事业局等十个部门共同作出决定,于1980年6月在全国开展安全生产月,并确定今后每年6月都开展安全生产月活动,使之经常化、制度化。

1980年是建国以来的第一次安全月活动。“全国安全月”从1980年一直持续到1984年。随后,从1991年到2001年,安全生产月改为安全生产周活动。2002年开始,中共中央宣传部、国家安全生产监督管理局等部委,确定2002年6月份开展首次安全生产月活动,将安全生产周活动的形式和内容进行了延伸。

在安全生产月,每年都确定主题,通过对典型事故剖析、安全生产宣传教育等活动,增强企业自我防范意识和自主安保能力,普及安全生产知识,防止同类事故发生,遏制重特大事故。另外,安全生产月中,还举行“安全生产万里行”活动,全国各地区开展安全生产检查,企业进行安全生产自查。

盖百霖一涂 白斑不见了

白癜风,虽不痛不痒,但极影响美观,使患者在生活、社交,应聘等方面尝尽尴尬!治愈率低使很多患者花费昂贵,却只有感叹和无奈!

2004年,北京三和丽公司成功研制出白癜风速盖液一“盖百霖”(国家专利产品)。上市后,就成为白癜风患者的贴身必备品。用“盖百霖”涂抹白斑处即生成正常肤色,白癜风患者从此不再尴尬,自信做人!

【盖百霖】上市12年,口碑验证:

效果迅速:涂抹后即生成正常肤色,与周围肤色一致;

耐水耐磨:不怕水洗,流汗不掉,牢固保留;

长效安全:不过敏,无刺激,涂抹一次可保留一周左右不褪色;

使用方便:无需调配,透气美观。

热烈祝贺【盖百霖】上市十二周年,打进电话有惊喜!

咨询电话:400—677—5357
(全省免费送货,货到付款)

涂抹前 涂抹后

经销地址:★济南:华东大药店(文瑞园东图书店北10米路西),四进堂(二环东路环城小商品市场北50米)★潍坊:潍卜生大药房(各庄街与四平路交叉口东50米路北),青州:仁太阳大药房(文本站广场南30米路东),寿光:世纪广场药品专柜,诸城:福寿堂(和平街与繁荣路交叉处),高密:百姓大药房(女人街西侧),昌邑:济仁堂(人民医院对面),安丘:中平药店(佳乐家对面),昌乐:保春堂(行政政务大厅对面),临朐:金太阳药店(一中南30米)★泰安:龙源大药店(文本站修座北100米),东岳保泰堂(财源大街东省军分区对面),新泰:同康大药店(人民医院对面),肥城:万年青大药店(大桥南20米路西),东平:保春堂(百货文楼一楼)★莱芜:国康医药连锁(胜利南路49号,三源家电斜对面)钢城区:国康医药(钢城区区检察)★济宁:吉祥药店(市中区古槐路32号)邹城:康正药店(各路路南龙矿职工大学对面),兖州:天健医药健康药店(健康路老人民医院东150米路南),宁康店(中御桥路与中山路交叉路口)★枣庄:市中区:广场大药房(光明广场对面),薛城:广场大药房(高新区四季青华北口西)★淄博:张店:三康大药房(文本站对过金泰大厦一楼),周村:仁和堂(岭北路38号),博山:嘉超药店(南岳街56号交叉超市对面)★烟台:金康大药房(北马路本站对面),莱州:康平药店(市政府南100米),莱阳:爱心药店(中心医院斜对面),龙口:虞兰药店(熙士路北50米),招远:海康药店★潍坊:万全大药店(黄河路渤海七路路口东50米路北)★德州:利民药店(人民医院对面)★临沂:庆恩药店(解放路与临西二路交汇南30米路南)★聊城:水城大药店(开华西路凯瑞豪门酒店东50米)★日照:康生堂大药房(中医院西100米老糖酒站),★青岛:(0532-85757951)同仁堂(威海路148号一楼)城阳天一堂,开发区华芝堂,即墨古城,胶州古城,黄西万年青