

工程担保的风险管理 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/492/2021_2022__E5_B7_A5_E7_A8_8B_E6_8B_85_E4_c67_492681.htm 工程保证担保市场是一个风险性很大的市场，在担保公司的运行比较成熟的国家，如美国，无论担保行业景气如何，担保公司的进入和退出都频繁的发生，担保公司的退出在一定程度上反映出这些公司的担保业务经营的失败，而新的担保公司的进入则意味着市场竞争的加剧。在我国，工程担保业务还处于起步阶段，这里，我们探讨担保市场存在哪些风险、如何防范这些风险，对我国担保行业和建筑行业的良性发展都具有重大的意义。

一、工程担保的风险组成 从整个市场来看，风险的形成是由于承保主体无力承担其赔付责任而造成工程保证担保市场整体信用的崩溃，我们称之为行业风险。如：

- 1、由于缺乏市场进入管理的有效机制，业内企业和从业人员素质参差不齐，造成不具备风险管理能力和偿付能力的企业从事工程保证担保业务，难以避免地给该行业的整体信用带来严重的不良影响；
- 2、缺乏公正、透明、完整的信息披露机制，使得社会监督无从谈起，造成投保人无从查询担保公司的经营状况和信用记录，增加投保人选择合适的保证人的难度，市场交易成本增加；
- 1、担保公司之间无序的恶性竞争，迫使担保公司以不合理的低价竞争或放松承保的评判标准，导致担保公司赔付率上升，利润下降甚至亏损，最终不得不退出市场；
- 3、缺乏市场退出机制和对退出机制的监督，当担保公司经营状况不佳，已经不能为其承保的的项目提供足够的偿付能力的保障，却继续向投保人开出保函。
- 4、缺乏对担保

公司的再保证措施和组织，担保公司破产没有能力履行担保责任时，导致担保受益人蒙受损失。如果任凭一些资质不良的担保机构从事工程担保，可能会产生毫不顾及声誉、不顾及风险的短期行为。一些担保机构没有健全的组织机构和专业人员，不审核投保人的资信情况，不采取任何风险防范措施，只考虑眼前的保费收益。甚至以给回扣、压低费率、不设反担保等方式吸引客户，搞坏了工程担保市场的秩序和风气，形成担保机构之间的恶性竞争，一旦出现索赔，这些机构在没有承担保证责任能力情况下，只能一走了之。这些都将使少数企业的经营失败危及整个市场的健康。对于上述行业风险的防范一方面要依靠政府强有力的监管，另一方面也要依靠担保企业的行业自律。站在单个担保公司的角度，风险来自于企业自身的经营管理水平的不足而造成企业经营不善，这些风险是可以通过提高自身的经营水平进行化解的。

作为担保公司，要注意防范以下风险点：

- 1、客户选择的
风险：指由于前期调查的不深入、不完整而使担保公司为不符合评判标准的客户提供担保，导致担保公司赔付率上升。
- 2、产品定价的
风险：由于前期调查的失误，造成产品定价过低，不能提取合理有效的风险准备，形成收益和风险不成正比，使担保公司的收入减少、风险增加。
- 3、过程控制
风险：在施工过程中疏于调查和缺少与施工监理机构的信息交流，使得保证人不能及时发现问题，造成本来有可能及时解决或制止的违约现象变为代偿的现实。
- 4、代偿
风险：当承包商发生不可避免的违约时，由于反担保措施的设置不当、处置不力，使担保公司本来能够转移的损失变为由自己承担。
- 5、经济环境
风险：指由于担保公司对宏微观经济环境、政策

法律、相关行业的变化没有及时的了解和把握，当这些变化酿成市场环境突变而没有防备，而造成的承保风险。

6、人力资源的风险：

一方面由于专业人才的缺乏或是培训和学习不足，使本来可以顺利完成的项目无法完成；另一方面是从业人员缺乏职业道德，给担保公司带来的管理风险。

二、防范风险的措施

1. 行业风险的防范

目的：维持市场整体的信用体系

措施：

- (1)、市场准入制度的建立
 - a)、由国家监管部门或行业协会对担保公司偿付能力进行要求，设置市场准入门槛。如要求注册资本和实收资本达到一定金额，方能从事工程担保业务。
 - b)、设置专业担保公司担保总额的上限，如不超过净资产的10倍，单笔保函的担保金额不超过该担保公司净资产的20%。并由专门的监督机构，如担保联盟（行业协会）来负责建立在保总额台帐，实施动态监管。
 - c)、逐步建立完善的担保公司信用评级体系，减少市场交易成本。在当前，这套体系尚未建立之前，可以借助其他行业的信用审核结论，如银行成熟的信用审核机制，对担保公司进行信用审核。
 - d)、建立从业人员的资格认证制度，主管部门或行业联盟组织和管理，对担保行业的从业人员进行定期的培训和从业资格认证，为从业人员的素质要求制定相应的标准。
- (2) 不断建立和完善市场信息披露制度
 - a)、多渠道向社会公布具备从事工程担保资格的担保公司名单、担保限额、主要在保项目明细、以往从业主要经历明细等担保公司的信用情况，供投保人----承包商和业务相关部门查询。
 - b)、具备从业资格的担保公司要定期向主管部门和专门的监管机构提交财务报表、企业重大事件和重大变更报告。
- (3) 对市场竞争和价格进行监管。良性的市场竞争要求担保费率保持在

一个合理的区间，为了防止担保公司过低的费率影响风险准备的计提，导致偿付能力降低或丧失，也避免过高的费率形成对公众的剥削。担保行业应该有行业费率的参照区间，由担保联盟对会员的定价实行备案制的管理。当协会会员采取与市场平均水平偏离较大费率时，协会有权要求担保公司针对它的费率制定做出合理的解释。只要担保公司用业绩证明自己的赔付成本远远低于行业平均水平，不是用低价恶性竞争就可以保留会员资格。（4）对市场退出的管理。管理的目的是控制市场的整体信用风险，使保证担保市场的进入和退出都有顺畅和平稳的通道。a)、设立破产清算基金，由担保公司进入市场时按其净资产（或者在做业务时按每笔业务收入）提取一定比率的行业风险准备金，当担保公司破产时，对受益人赔付不足的金额，由此基金按一定比例来加以弥补，将担保受益人的损失减至最少。b)、对担保公司的准入资格的认证监管必须是动态的，当其净资产下降至低于监管部门对担保公司净资产的最低限额要求，或者其他条件达不到建设部的市场准入条件时，必须果断地使其退出担保市场，而不是坐等其资产状况的进一步恶化和担保承诺的进一步扩大。如果能通过其他途径使自己的净资产重新增长，再次达到监管部门对担保公司的最低净资产的要求，依然可以重新进入担保市场。

2. 担保公司经营风险的风险防范

在这里，我以中科智担保集团经过多年实践形成的风险控制体系为例，按照担保项目基本流程的顺序加以说明。（1）客户筛选和前期调查目的：尽可能减少由于客户选择和承保评判的失误给公司造成的损失。措施：对企业的尽职调查，具体工作如下：1、担保申请人法律主体资格的调查：包括营业执

照、法人代码卡、税务登记证、贷款卡、章程和资质等级等。

2、企业特性及管理水平、经营状况的调查：包括过去的经验、荣誉、组织和管理信息、行业及竞争对手情况、经济实力、经营业绩等。

3、担保申请人的财务状况：通过现场勘察角、核对实物，人员走访、了解以往的工程记录、在建工程的履约记录等方法审核企业的财务报表。

4、投保人的承建能力，即该企业为该项工程在人、财、物方面所做的准备是否到位。

5、通过第三方的调查：通过对建设主管部门、银行、工商、税务和法院等单位的走访，进一步全面了解企业真实的经营状况。担保公司根据调查收集到的资料，对企业履约能力进行打分，确定企业履约能力的等级，确定是否承保。这里要特别说明的是中科智担保公司实行尽职调查双人落实制度，即对每一个项目进行调查至少由项目经理A角和产品经理B角二人分别进行、同时完成，A角、B角从不同的角度独立发表评价意见并对提交资料的真实性负责。A、B角独立评审制度降低了由于项目经理人为因素或道德缺失造成的调查失实的风险。完成尽职调查后，项目经理会根据调查的结果出具报告书，并对客户进行综合评价，按照中科智集团的八级分类评判标准对客户进行打分，明确提出是否同意提供担保的意见，担保费用的收取是根据客户的得分对应不同的收费区间，风险度低的项目费用相对低，风险度高的项目费用相对高。由此减少产品定价的风险，并且在客观上对信用等级不同的企业实行差别对待，降低信用记录良好、项目经营风险较小的企业获得保证担保的成本，反之则提高成本，风险高至一定程度则拒绝担保。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com