

简 报

深圳市中小企业信用担保中心

2004年9月1日总第27期

专题聚焦

第二届“诚信榜”揭榜	2
担保中心召开2004年上半年经济工作会议	2
互助会举办信用担保高级研讨学习班	3
第四届全国部分省市担保机构负责人联席会议在银川召开	3
与中信实业银行深圳分行签订合作协议	4

第一视线	4
------	---

观点与思考

批量化产销、规模化经营	5
-------------	---

专业论坛

关于委托贷款法律关系中委托人可以为房产抵押权人的法律探讨	6
------------------------------	---

尖峰对话

共筑诚信经营道 齐创信用新风貌 ——第二届“诚信榜”活动侧记	7
--------------------------------	---

分部视窗

关于汽车经销商运作及合格证质押方式探讨	8
---------------------	---

合作与交流	9
-------	---

第二届“诚信榜”揭榜

担保中心举办的第二届中小企业“诚信榜”活动于7月16日在五洲宾馆举行。55家上榜中小企业的代表在一片掌声中抱走“诚信鼎”。

自从去年推出首届“诚信榜”以来，截止目前，首批上榜企业经营情况良好，担保贷款没有任何失信行为。一些上榜企业自身信用等级得到提升，并直接从银行取得了信用贷款，成为银行的优质客户，从中可见“褒奖诚信”的机制已初见成效。

担保中心推出第二批“诚信榜”，旨在继续为建立和健全社会信用体系和信用奖惩机制，缓解中小企业融资难，降低中小企业融资成本，提高中小企业融资效率，促进中小企业的健康发展继续探索和贡献自己的力量。

担保中心召开2004年上半年经济工作会议

2004年7月18日至2004年7月20日，担保中心召开了2004年上半年经济工作会议。会上，叶小杭主任结合近期宏观经济形势和金融形势对中心半年来各方面的工作进行了回顾和总结，各业务部门负责人对本部门半年的工作进行了总结并提出了下半年的工作目标和计划，中心员工在分组讨论中畅所欲言，积极为中心的发展献计献策，最后由叶小杭主任进行了大会总结，对下半年的工作进行了部署，对中心员工提出了新的希望和要求。

2004 年上半年经济工作会议是一次学习的大会、鼓劲的大会，肯定了成绩，看到了不足，使中心全体员工上下一心，更加坚定了信心，保证为完成全年工作目标继续努力。

互助会举办信用担保高级研讨学习班

为促进和推动我市中小企业信用担保业快速、健康发展，提高从业人员的理论水平、政策水平和业务水平，强化风险意识，建立健全风险防范机制和内部管理制度。应众多担保机构的要求，深圳市中小企业信用互助协会于 2004 年 7 月 8 日、9 日两天，在中信大厦开发银行多功能会议厅举办了“信用担保高级研讨学习班”。学员中除本地担保机构和商业银行职员外，还有不少外地担保机构的人员也赶来参加。担保中心主任作为协会常务副会长、中心担保部长作为协会副秘书长担任课程主讲任务。在互动式的讲授中，许多学员围着授课内容提出了许多实践中遇到的问题，并一一得到了满意的答复。

第四届全国部分省市担保机构负责人

联席会议在银川召开

第四届全国部分省市担保机构负责人联系会议在于 2004 年 8 月 20 日至 24 日在宁夏回族自治区首府银川市召开，参加此次联系会议的有来自全国 27 个省市的 39 家担保机构，国家发改委中小司的领导到会并发表重要讲话。此次联席会会议就担保行业政策环境、全国担保机构的发展现状、发展中遇到的问题、担保机构风险控制、担保机构信息化建设及中小企业信用体系建设等问题进行深层次的探讨。在

本次联席会议上，深圳市中小企业信用担保中心叶小杭主任作了题目为《中级担保机构发展研究》的演讲，首次提出中级担保机构的概念及批量化产销、规模化经营的模式，引起与会代表的强烈反响。

与中信实业银行深圳分行签订合作协议

2004年8月24日，担保中心与中信实业银行深圳分行签署了合作协议书。至此，担保中心已先后同15家银行缔约达成合作关系。

中信实业银行隶属中信（集团）公司，是我国改革开放中最早设立的新兴商业银行之一。中信实业银行深圳分行成立于1988年10月，是总行最早设立的一级分行。

第一视线

深圳市人民政府提出关于加强发展资本市场工作的意见 为贯彻落实《国务院关于推进资本市场改革开放和稳定发展的若干意见》精神，深圳市政府就加强发展资本市场工作，提出了加强发展资本市场工作的七点意见。（深圳商报）

亚行赠款催生中国再担保公司 亚洲开发银行七月下旬批准了一项金额为55万美元的技术援助赠款，希望通过建立更有效的政策、制度及运作框架，促进中小企业信用担保体系的发展。该技援将设立和运作一个中央级别的再担保公司，以优化全国中小企业担保系统的风险和资本配置。（www.adb.org）

地方“信监会”将面世 我国的担保业从1999年正式开展以来，一直没有诸如信用担保监管委员会之类的监管机构。今年湖南省副省长徐

宪平明确表示，要成立由省经委、省财政、省税务、省工商和人民银行等部门组成的湖南省中小企业信用担保业监管委员会，实施对中小企业信用担保业的统一监管。（中国经济时报）

观点与思考

批量化产销、规模化经营

—— 中级阶段担保机构发展模式研究

1999年6月《关于建立中小企业信用担保体系试点的指导意见》发布，标志着中小企业信用担保体系正式启动，五年来担保机构如雨后春笋般涌现，经过几年的发展，一些机构步入了发展中级阶段，进入中级阶段的标志是：具备4—5年的经营历史；年处理1000家中小企业贷款担保；申请业务，贷款担保500家以上；年担保金额10亿元以上；多点对多点、网络化经营；排除指令性担保，实现了市场化运作；信息化管理“三拥有”——即WEB、OA、MIS。中级机构在当地的中小企业信用担保体系中起到举足轻重的作用，关注和研究他们的运行与发展情况对于抓住重点、以点带面促进担保体系发展意义重大。

经研究发现，目前影响中级机构发展的外部环境主要包括：政务环境、信息资源社会化、银行信用、金融调控影响等。

而影响中级机构发展的内因主要有市场开发机制，作业机制效率，产出机制，业务品种创新，内控机制、人员素质增强机制等。

中级担保机构应立足于自身建设，练就内功，实现批量化产销、

规模化经营。首先需要观念更新，使机构的生产能力全面提升；突出变“单”为“批”。市场开发阶段由单点对单点变为多点对面“批开发”；生产作业阶段实现工艺专业化为主的综合化配置，加强两个调度，实现“批处理”；销售阶段变换营销模式实现“批发”，并通过信用资产证券化等金融创新工具不断扩充资本金。

此外，相关政府部门应适时成立全国性行业组织加强行业管理，通过设立中级试点实行分级管理做好重点扶持，同时实施行业奖惩制度，为担保机构发展营造良好的外部发展环境。

专业论坛

委托贷款法律关系中委托人为房产抵押权人的法律探讨

在委托贷款的法律关系中，由委托人而非受托银行作为抵押权人是合法、合理的。其理由依据中国人民银行 1996 年颁布的《贷款通则》第七条的有关规定来分析，委托贷款的法律关系中，贷款资金的所有权人是委托人，委托人也是合法主债权人，因此也可成为合法的抵押权人。受托人即贷款银行只是充当“经办人”、“利率等金融秩序监督人”的角色，不承担贷款风险。由于受托银行不是合法的主债权人，亦不是合法的抵押权人。

从《合同法》委托合同中的法律关系看，委托事项产生后果的直接承受人是委托人，而在委托贷款合同中，由委托人承担还贷风险，基于此，委托人也是主债权人。

从维护债权人利益角度及金融实务来看，受托银行均都无利益冲

动关注房产抵押等，只有委托人因利益驱动关心抵押房产。《贷款通则》第七条指出，受托银行“协助收回”，委托人“主办收回”。只有委托人作为抵押权人，才能真正维护主债权人的切身利益。

《贷款通则》中的贷款人的概念不能等同于借贷关系中的主债权人，贷款人并不等于主债权人。委托贷款中，贷款人是受托银行，主债权人却是委托人，《贷款通则》并没有明确禁止委托人成为委托贷款的主债权人。

从委托贷款的立法目的看，我国法律禁止企事业间未经银行相互借贷的目的在于未经银行的相互借款使央行调控资金市场的功能失效，通过银行作为受托人的委托贷款，使央行通过受托银行在借贷过程中了解金融信息，便于金融调控。所以，委托人作为主债权人及抵押权人的现行操作模式，完全符合上述立法目的。

尖峰对话

共筑诚信经营道 齐创信用新风貌

—— 第二届中小企业“诚信榜”活动侧记

担保中心推出的第二届中小企业“诚信榜”活动，又有 55 家中小企业喜获“诚信鼎”而荣登诚信榜。通过“诚信榜”评选活动，既有效缓解中小企业融资瓶颈，又降低融资成本，且提升融资效率，从而倡导建立和健全社会信用体系和信用奖惩机制。

为此，担保中心主任叶小杭和深圳市沃尔热缩材料有限公司的董事长周和平分别就“诚信”在信用体系建设和企业经营中的作用发表

了自己的观点：

叶主任：深圳市中小企业信用担保中心经过近五年的运作，截止今年 6 月 30 日受理了 2079 家企业，1041 家（次）已获贷款，总金额 27.5 亿元人民币。在为中小企业提供信用担保的过程中，对“信用”二字深有体会，深感促进信用体系建设刻不容缓。

“诚信榜”首批上榜企业经营情况良好，担保贷款没有发生任何风险。很多企业凭借自身信用，直接从银行取得贷款，成为银行的优质客户，“褒奖诚信”的机制初步显现。通过中小企业诚信榜活动缓解了上榜企业融资难的问题，提高了融资效率，有力地促进了上榜企业健康、快速发展。

周董事长：我公司在与担保中心合作的过程中，一直坚持诚信的原则，信守承诺，严格履行合同，而这一切也使我们尝到了“诚信”的甜头，它使我们获得了急需的发展资金，得到了超常规的发展。企业要想持久、健康发展，必须诚实纳税，必须遵纪守法，必须把“诚信”贯穿到企业的一切行为中去。金钱有价，诚信无价！

分部视窗

关于汽车经销商运作及合格证质押方式探讨

目前一些汽车经销商在融资过程中需要担保时，并无常规的不动产或动产作为反担保，但通过了解，经销商曾以合格证向银行质押获得融资，其方式主要为：

1、存入票面金额 30%的保证金(保证金比例可协商)，其余用汽车合格证（按该车票面金额的 70%-100%）质押，合格证保存在银行。
方式（1）：银行开出承兑汇票，由银行经办人携汇票与企业一起到车厂办理相关手续（合格证移交、车厂关于合格证唯一性承诺、质押合同签署）。方式（2）：企业用合格证直接在银行办手续；

2、经销商销售汽车后用新合格证换回质押在银行的汽车合格证，按银行的要求填写汽车合格证置换申请书。如无多余的库存合格证可换，将用等量的现金置换质押在银行的汽车合格证；

3、合格证挂失：银行与制造商协议，经销商合格证挂失申请必须经银行确认，得到银行书面认可方能补办。

由于汽车合格证的唯一性及与制造商协议后的排他性，可作为有效的反担保措施，其操作方式可参照银行运作方式，即由车厂向担保机构出具合格证唯一性的证明，并承诺企业合格证挂失申请必须经由担保机构书面确认方能补办。

合作与交流

2004年6月30日-7月3日，中心参加了在北京召开的首届中国国际服务业大会。

2004年7月9日，即墨市人民政府张德平副市长带领青岛盛龙担保投资有限公司田韦新总经理一行五人到中心了解业务开展及中心运作情况。

2004年7月12日，苏州中小企业局副局长贝聿综带领苏州国发担保投资有限公司闵文军董事长一行八人到中心了解业务开展及中心运作情况。

2004年7月21日，台州市担保投资有限公司栾克军总经理一行三人到中心了解业务运作情况和中心考核机制。

2004年7月21日，上海市小企业服务中心丁才庆部长一行三人到中心了解运作情况和对企业的扶持情况。

2004年8月18日，湖南省经济委员会蒋志方副主任一行四人到中心了解担保体系建设和担保中心业务运作情况。

2004年8月14日，安徽省信用担保机构考察团来我中心调研考察，就担保业务的有关问题进行了探讨与交流。交流会后，安徽省中小企业信用担保中心等9家信用担保机构联合发来感谢信。

2004年8月31日，安徽省中小企业发展局郝建胜处长一行二人到中心了解中心业务运作和与银行合作情况。