

# 推动应收账款质押融资 拓宽中小企业融资渠道

中国人民银行南阳市中心支行

应收账款质押登记公示系统是人民银行征信中心根据《物权法》授权,为履行应收账款质押登记职责而建设的基于互联网的电子化登记平台,作为一项重要的金融基础设施,在服务金融机构拓展业务和缓解中小企业融资难等方面成效显著。

## 一、应收账款可以担保融资的意义

首先,它有利于解决中小企业融资难的问题。我市中小企业总资产中大约60%是应收账款和存货等动产,不动产财产很有限。允许应收账款出质,扩大了企业可以担保的财产范围,以应收账款付款人较高的信用弥补出质人自身信用的不足,对于改善中小企业融资状况具有深远的现实意义。

第二,有利于推动金融创新。当前,中国金融发展急需加大金融创新力度,提高金融服务水平,为更多的企业和个人提供融资服务。而动产担保制度的完善为金融发展提供了法

律上的保障。《物权法》改善了动产担保制度的法律环境,为以应收账款等动产担保融资提供了法律保障,将会大大促进金融创新。

第三,有利于改善融资担保的结构。在中国现行担保法框架下,企业融资担保高度依赖于不动产担保,其结果已经在一定程度上影响了经济的协调发展。一是加剧了担保资源的稀缺程度,使融资环境尤其是贷款环境更趋紧张;二是企业高度依赖不动产担保,房地产成为银行的主要间接资产,加大了企业和银行的风险;三是缺少不动产的中小企业和农民融资难,其发展受到限制。发展应收账款质押融资,可以缓解不动产担保贷款集中产生的影响,促进经济协调发展。

因此,发展应收账款质押对我国金融、经济的可持续发展具有重要意义,不仅有助于盘活企业目前以应收账款形式存在的资产,缓解企业特别是中小企业融资难的问题,而且有利于改善信贷结构、增强银行的竞争能力,有利于整个金融市场的繁荣。

## 二、应收账款质押融资的优势

与国内现行的动产担保登记相比,应收账款质押登记的特点可以概括为以下六点:一是登记产生对抗第三人的效力,以应收账款出质并在该系统登记的,比出质在前但未在该系统登记的,享受优先质权;二是按时间优先原则,确定登记获得质权的优先顺序,如果在同一应收账款上设置了多个质权的,谁的登记时间在前,谁的质权就在先;三是登记信息由登记当事人录入,登记当事人对登记内容的真实性,包括该笔质权是否真实存在,登记内容是否正确等负责;四是除在登记公示系统规定的登记内容外,登记双方还可自行商定是否登记更详细的信息,既保护双方的商业秘密,又能有效公示双方的权益;五是登记簿是基于互联网的全国统一数据库,登记过程简便,由当事人自主进行,只要登记要素齐全、提供信息的格式符合登记机构要求,就可以完成登记;六是查询方便,社

会公众可以通过互联网查询质押登记信息。

## 三、应收账款质押登记公示系统在南阳市的运行成效

自2007年10月1日应收账款质押登记公示系统上线运行,人民银行南阳市中心支行即开办常用户审核工作,截至2012年10月底,登记公示系统中累计审核通过常用户33家,其中约91%为金融机构;累计发生登记过131笔,查询665笔,提供查询证明75笔。其中,出质人为中小企业的初始登记累计92笔,占系统初始登记总量的70%,累计共有约37家法人中小企业获得了应收账款融资。为中小企业拓展业务、取得资金支持开通了新渠道。

**欢迎使用**  
**应收账款质押登记公示系统**  
**融资租赁登记公示系统**  
 网站: www.pbcc.org.cn  
 客服电话: 400-885-8500

客户填写单据时只需填写姓名和日期,节省了时间。

提高服务效率。该行配备专职大堂经理,做好客户引导、分流、咨询工作,减轻柜面压力。合理调整窗口数量,尽可能在客流高峰多设窗口,加快服务速度。

做好业务分流。该行利用LED电子显示屏宣传自助设备功能和电子银行知识,在网点显眼位置摆放电子银行等业务的宣传资料,加大离柜业务宣传力度,引导持卡客户尽量使用自助设施,减轻柜面业务压力。

本报记者 于鸣 摄

## 工行如意金受欢迎

本报讯(通讯员蒋红升 王建军) 工行近日推出如意金产品,深受投资者欢迎。

工行如意金为实物类金银产品,以金、银等材质的实物制品为主。工行如意金分为“如意金条”和“如意金钱”两类,成色99.99%;是工行自行设计具有自身品牌的实物黄金,带有“中国工商银行”标识,委托上海黄金交易所认证的合格黄金精炼企业铸造。

“如意银龙年、蛇年生肖银章”在制造工艺上采用了高浮雕技术,正面为中国工商银行标示,反面为镶嵌生肖的图案,是典藏和馈赠之佳品。“如意银元宝”造型仿古代元宝,专横面为中国工商银行标示,背面雕刻有如意和祥云的图案,寓意招财进宝、吉祥如意。

## 建行结算通卡

### 全国汇款免收手续费

本报讯(记者宋歌)日前,建设银行回馈广大客户,针对建设银行河南省分行的结算通卡并签约结算通卡办理跨行汇款业务时均享受手续费全免的优惠。不设门槛,真正实现“你免,他免,跨行免,全国汇款一免到底!”配合建行网银、短信通使用更方便。

建设银行为交易频繁、资金量大、临时周转资金多、每年支出汇款手续费不菲的客户量身定做了结算通卡,使用该卡可享受全国建行系统内一年3000笔收付款免收手续费的优惠套餐。无论您需要付款或需要收款,无论您在本地使用或在外地使用,无论您在网银使用或在柜面使用,均可实现汇款零手续费。

## 农行开展创建“三化三铁”活动

本报讯(通讯员王辉 奕晨)农行南阳分行按照打造大型优秀上市银行的要求,开展柜面业务“标准化、规范化、制度化”、“铁账、铁款、铁规章”为主题的“三化三铁”创建活动,推动经营转型,提升服务社会公众效率。

近日,该行全辖89个网点中,9个标杆“三铁”单位通过了农总行验收,其余80个网点全部达到了“良好”标准,创建活动取得了预期效果。在创建活动中,该行着重提升质效。一是外化于形。在各营业机构摆放统一制作的宣传牌,明示“三化三

铁”创建标准、阶段目标任务及各岗位职责。二是内化于心。以基本知识、基本制度、基本技能“三基本”学习培训为主线,充分运用网点晨会、内部经营网、业务响应平台,在营业机构坚持开展每日一练、每周一讲、每月一讲,全面提升一线员工综合素质和服务水平。三是固化于质。按照“三化三铁”考评标准和验收方案,今年以来对89个营业机构,市分行每季度组织一次全面检查,做一次沟通反馈,限定一个整改过程,开一次会议总结提升,通过一站式四步骤现场考评,塑造了良好的窗口服务形象。

## 民生银行手机银行

### 专属理财火爆发售中

本报讯(记者宋歌 通讯员杜增 震晨)记者从民生银行南阳分行获悉,民生银行推出的非金融资产手机银行专属理财正在发售中。

该产品自12月13日起售,35天增利预期收益达到4.70%,季增利预期收益达到5.00%,预期年化收益率均高于柜台同档理财产品。手机银行专属渠道销售,额度有限,先到先得。

民生银行7月份倾力推出了功能丰富、特色鲜明的手机银行,独创了网点排号、跨行账户管理、跨行资金归集、手机号转账、手机银行专属理财、公益捐款等特色功能,转账汇款实时到账,结算全免费,赢得了客户的热捧,短短4个多月,客户数已超35万户,交易额突破170亿。

民生银行还组织开展了手机银行营销活动。2012年8月1日-12月31日,客户开通民生手机银行可获赠“签约开通大礼包”10元话费,使用手机银行进行跨行资金归集、手机号转账、转账汇款、投资理财、信用卡查询和交易、缴费支付等交易还可参加每月的幸运抽奖,活动期内手机银行交易笔数累计达3笔(含)以上的客户还有机会获得年度好运大奖,中奖客户获赠的网银积分可兑换iPhone 4S、旅游卡或网上商城其他精美礼品。

## 中行长城环球通信用卡

中行南阳分行推出长城环球通信用卡,其特点为:

- 1.人民币通全球 简单更节约
- 2.双卡合璧 量身定制
- 3.费用减免 优惠更多

- 4.中行服务 全球畅享
  - 5.贴身服务 安全省心
- 环球旅行即时短信提醒;提供“信息即时通”短信服务,助您及时掌握账户变动信息;  
大额交易电话提醒;提供24小时信用卡全球交易监测。
- (钟航轩)

## 南阳银行白河支行

### 提升柜台业务效能

本报讯(通讯员张峰)南阳银行白河支行针对柜面人员少、柜面业务量大、客户排队等候时间较长等问题,深入研究,积极找寻对策,多方提升柜面业务效能。

优化业务流程。该行根据客户业务类型,尽可能把填单业务事先拆分到排队等候过程中,减少客户空等时间和窗口停留时间。同时,对缴费数额相对固定的“养老保险费、医疗保险费、学费、违章罚款”等现金缴费,提前在现金缴费单据上打印好金额,



本报记者 于鸣 摄

## 中信银行推出首张

### 养老金专属借记卡“信福人生卡”

本报讯(通讯员张毅峰)12月6日,中信银行首张养老金客户专属借记卡——“信福人生卡”发布仪式在京举行。

“信福人生卡”可以为养老金客户提供多种金融服务,不仅具备“中信理财宝”普通借记卡功能,可办理自助银行、电话银行、商

消费、转账交易等业务,享有旅行社、商店、饭店、药房、家政服务公司等特约商户的优惠服务,还可参加中信银行推出的各类促销活动,享受消费积分奖励。此外,该卡客户还可享有中信银行提供的养老金专属服务,未来可实现个人养老金账户信息的在线查询,

登录中信银行网站实现个人养老资产的灵活配置,并与即将推出的中信银行养老金专属信用卡连接,办理用于个人的小额人民币信贷借款。中信银行还表示将根据客户需求不断推出养老金理财产品,定向或优先向“信福人生”借记卡客户发售。

## 长江证券南阳营业部融资融券业务资格获批

本报讯(通讯员刘杰)长江证券南阳营业部融资融券业务资格于2012年12月12日正式获批。

融资融券是最近两年市场的一项新业务,简单来说就是证券公司为您开通一个股市的“信用卡”功能。如

果您觉得大盘或股票要上涨了,但您又没有资金的时候,就可以通过这个“信用卡”向证券公司借资金来买股票了。如果您觉得大盘和股票要下跌了,这个时候,可以找证券公司借股票来做空,等跌下来您就赚钱了。

**长江证券**  
 CHANGJIANG SECURITIES  
 长江证券约定购回业务(股票贷)正式启动,足不出户可贷款。  
 详询 0377-61559888

## 中信万通:跨年度行情已经展开

上周大盘在经过连续四个交易日的强势震荡之后,上周五放量爆发,两市股指均大涨超4%,其中沪指还创出了2009年10月以来的最大单日涨幅。最终两市股指双双以巨量长阳K线报收,沪指一日之内连克数个关口,不仅摆脱了长期下压趋势线的压力,同时也一举穿越了2090-2140这一压力区间,强势特征非常明显。

消息面上:上周末的中央经济工作会议指出,未来将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策,对A股长期发展有利。技术上:本轮反弹是在“新型城镇化”引领下的一波跨年度的反弹,但一鼓作气后短期需要休整,预计本周大盘在2170点附近强势整理蓄势的概率较大。后市新城镇化建设将向更深、更新方向延伸,相关变化

中的子行业和公司的股票仍潜伏巨大机会。

**中信万通** 中信万通证券  
 地址:南阳市人民北路188号  
 电话:63889766

## 中原证券将发售“炎黄汇利”理财产品

本报讯(记者宋歌)中原证券将于12月24日发售“炎黄汇利”集合资产管理计划。该产品旨在帮助中高端投资者优化资产配置结构,实现资产长期稳定增值。

软件自助自动参与退出。闭市后资金自动参与,次日开市前自动赎回。

需求。如约定购回式证券交易、债券质押式回购业务等。

**中原证券**  
 CENTRAL CHINA SECURITIES  
 地址:南阳市人民路170号文化宫三楼  
 详情请咨询 63595588

## 民生证券:长阳之后极度分化

上周五难得一见的银行股盛宴所催生的超级大阳线创三年来单日最大涨幅,其意义是重大的,沪指如此走势可谓“量变引起质变”,放量一举冲破2011年4月与今年5月最高点构筑的中期压力线,同时冲破半年线的困扰。同时,我们可以看到,这波反弹的核心和示范板块为低市盈率的蓝筹板块,而非纯概念炒作,那么这根长阳的含金量还是较高的,其涵义在于代表着主流资金迫不及待抢筹,为后市筹码的锁定奠定了良好的基础;而且,会议的顺利过渡和交接消除了许多市场大资金进场时的谨慎,尤其是新领导的南方谈话更是鼓舞了中国将更加往前走而不是倒退的信心,既然决心继续往前,那么资本市场的良好发展便是应有之意,这一点意义是非凡的。

但是,权重大盘蓝筹股毕竟是耗钱机器,资金不可能源源不断,所以,一根长阳之后的极度分化,也就在所难免了。策略上除了明确方向不动摇,继续观察行情强势特征的发展之外,也别忘了对板块的选择,周一煤炭股的走强似乎证明了资源股也将在QE4的刺激下踏上引领市场的脚步,在方向确定的情况下,个股选择的对错就决定收益率的高低。(阿超)

**民生证券**  
 MINSHENG SECURITIES  
 南阳营业部电话:63213333

## 落实十八大精神

本报讯(通讯员赵建华)12月6日,镇平农信社召开主题为“学习十八大 创新发展”的党委扩大会议,明确以“四结合”落实十八大精神。

“四结合”即:与实现年度目标任务相结合、与达标升级工作相结合、与谋划2013年度工作相结合、与转变增长方式相结合。

通过学习领会十八大精神实质,解放思想、更新观念,博采众长,在追求规模和速度的同时,兼顾效率和竞争力,提高农信社的核心竞争力。

## 开展安全教育

本报讯(通讯员苏静)农行南阳分行现金中心坚持开展安全教育,并于近期举办了安全教育讲座,要求全员树立四种意识,即风险意识、制度意识、安全意识、责任意识;做到“四从、四常”,即从人人做起、从小事做起、从自我做起,要常学习、常预测、常演练、常检查,通过培训进一步提高了中心员工安全防范意识和合规运营意识。

## 推出“支农套餐”

本报讯(特约记者周彦波 通讯员孙立华 唐建锋)近年来,淅川县西簧乡农村信用社以农业增效、农民增收、农村稳定为目标,不断探索支农新方法,推出“支农套餐”服务,促进了当地产业结构调整,使3000多户农户发了家致富。

截至目前,该社各项存款达1.2亿元,累计投资支农贷款2100万元,成为农民致富的坚强后盾。

## 交行达成首笔

### 银行间黄金询价市场即期交易

本报讯(记者宋歌 通讯员朱明明)记者从交行南阳分行获悉,12月3日,交通银行达成首笔银行间黄金询价市场即期交易,交易对手为工商银行,名义本金约为2000万元人民币,成为首批达成此项业务的银行之一。

交易由上海黄金交易所进行清算与交割。

本周一上海黄金交易所银行间黄金询价交易系统正式上线,经上海黄金交易所核准的市场参与者可通过中国外汇交易中心外汇交易系统以双边询价方式进行黄金交易,所有

“银行间黄金询价交易业务的推出有利于推动国内黄金市场的进一步发展,逐渐形成多层次的黄金市场交易体系。”交通银行金融市场部总经理涂宏表示。

交通银行在国内黄金市场交易方面一直保持活跃的参与度。近期交行还获得中国黄金协会颁布的“2011年度黄金成交总量十大企业”荣誉。



日前,中行南阳分行持续开展送金融知识“进社区、进校园、进市场”活动,受到上级监管部门及市民交口称赞。图为该行理财经理正在接受客户咨询。 本报通讯员 张清华 摄