**中国动产融资市场发展及统一登记**

**对经济社会的影响研究**

**调查问卷**

（保理公司版）

中国人民银行征信中心

2024年7月

声明

我们承诺，接受问卷调查的机构所提供的一切信息仅用于“中国动产融资市场发展及统一登记对经济社会的影响研究”项目评估，我们会严格对各家机构提供的信息进行保密，不会向任何第三方进行披露。另外，除非事先取得接受问卷调查机构的同意，我们仅使用汇总数据，绝不会对接受问卷调查机构进行个体分析和披露。

说明：

1. **本次问卷调查组织者：**中国人民银行征信中心。
2. **本次问卷调查目的：**希望通过此次调查，更好地了解商业保理公司在统一登记实施前后，保理公司业务的开展情况，探究其发展成效与创新形式，以便于总结动产和权利担保统一登记的实践效果，进一步评估中国动产融资市场发展及统一登记对经济社会的影响。
3. 本问卷关于企业规模的划分标准，按国家统计局2017年出台的《统计上大中小微企业划分办法》所定义的大型、中型、小型和微型企业。
4. 有鉴于各机构在动产融资的发展方面处于不同的阶段，有些数据可能不够准确或没有细分数据，因此，各机构可以根据自身实际情况进行填写，也可以估算。
5. 本问卷中所列问题，如贵公司未开展相关业务，无法填写相关内容的，请以“/”标注。
6. 请贵公司安排熟悉业务的人员填写问卷。由于问卷涉及全口径业务的填写，请贵公司在汇总各部门数据后，按汇总数据填写。

|  |  |
| --- | --- |
| **填报人基本信息** | |
| **姓名** |  |
| **职务** |  |
| **单位及部门** |  |
| **通讯地址** |  |
| **邮编** |  |
| **移动电话** |  |
| **固定电话** |  |
| **传真** |  |
| **电子邮箱** |  |

**为方便填写，我们列出了若干动产融资的基本概念，供参考：**

**动产：**不动产以外的一切财产，包括应收账款、设备、存货、权利凭证（如仓单、提单）、知识产权和金融资产等。

**权利：**是指法律规定的，作为物权客体的权利，具体包括民法典第440条规定，债务人或者第三人有权处分的下列权利可以出质：（一）汇票、本票、支票；（二）债券、存款单；（三）仓单、提单；（四）可以转让的基金份额、股权；（五）可以转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权；（六）现有的以及将有的应收账款；（七）法律、行政法规规定可以出质的其他财产权利。

**应收账款：**应收账款债权人因提供一定的货物、服务或设施而获得的要求应收账款债务人付款的权利以及依法享有的其他付款请求权，包括现有的以及将有的金钱债权，但不包括因票据或其他有价证券而产生的付款请求权，以及法律、行政法规禁止转让的付款请求权。

**保理：**指卖方将其现在或将来的基于其与买方订立的货物销售/服务合同所产生的应收账款转让给保理商（提供保理服务的金融机构），由保理商向其提供资金融通、买方资信评估、销售账户管理、信用风险担保、账款催收等一系列服务的综合金融服务方式。

**企业：**包括一切从事商业活动的经营单位，未注册为“法人”的个体工商户、农业经营户也包括在内。

**担保：**用于保障贷款偿还的财产和权利，包括担保品和第三方保证。作为一个动词使用时，指在动产上建立有效的、能对抗第三人的担保物权。

**担保权益：**借款人为信贷提供者在借款人动产上设立的权益，目的是用于保障贷款的偿还。

**担保物权登记：**贷款机构将自己位于动产上的担保权益在中国人民银行征信中心的动产融资统一登记公示系统进行登记，予以公示，产生对抗第三人的优先权。登记在先者，优先受偿。交易或潜在交易第三方（如新的贷款机构）可以通过查询来了解动产上是否已经设有担保物权。

**供应链金融：**是指以核心客户为依托，以真实贸易背景为前提，运用自偿性贸易融资方式，通过应收账款担保、货权担保等手段封闭资金流或者控制物权，对供应链上下游企业提供综合性金融产品和服务。

1. **基本信息**
2. **机构名称：**
3. **机构注册地 省 市 县（区）**
4. **机构注册资本： （万元人民币）**
5. **整体业务开展情况**
6. **请填写贵公司的业务开展情况**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **业务维度** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **保理融资总额（万元人民币）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **保理融资余额（万元人民币）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **保理业务总额（万元人民币）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **保理业务余额（万元人民币）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **保理业务收入（万元人民币）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **保理业务笔数（笔）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **保理融资90日以上逾期笔数（笔）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **保理融资90日以上逾期金额（万元人民币）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **注：1.保理融资总额：保理公司在统计期间因受让应收账款而向应收账款债权人支付的保理融资款累计总额，下同。**  **2.保理融资余额：保理公司在统计时点因受让应收账款而向应收账款债权人支付的存续保理融资款金额，下同。**  **3.保理业务总额：保理公司在统计期间受让的应收账款累计总额，下同。**  **4.保理业务余额：保理公司受让的在统计时点存续的应收账款金额，下同。**  **5.保理业务收入：保理公司因开展保理业务而产生的相关收入，下同。**  **6.保理业务笔数：保理公司在统计期间开展的所有类型保理业务笔数，下同。**  **7.保理融资笔数：保理公司在统计期间开展的融资保理业务笔数，下同。** | | | | | | | |

1. **请填写贵公司保理融资的放款比率、违约率、平均融资利率、平均融资期限——请根据最近一年的业务情况作答**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **放款比率（%）** | **违约率（%）** | **平均融资利率（%）** | **平均融资期限（月）** |
|  |  |  |  |
| **注：1. 放款比率：保理融资额对担保品价值的比率（%）**   1. **违约率：到期未偿还的保理融资比率（%）** 2. **平均融资利率=当年每笔新增保理融资利率之和/新增保理融资总笔数** 3. **平均融资期限=当年所有新增保理融资的期限总和/当年新增保理融资总笔数** | | | |

1. **请根据客户的企业规模填写贵公司保理业务的情况——按每年新增保理融资的客户数计算**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **客户数（家）** | | | | | | | |
| **客户企业规模** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1.大型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.中型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.小微型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.个人和个体工商户** |  |  |  |  |  |  |  |
| **注：新增融资客户数包含续贷客户** | | | | | | | |

1. **请根据客户的企业规模填写贵公司保理融资的情况——按每年新增的保理融资总额、余额计算**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **保理融资总额、保理融资余额（万元人民币）** | | | | | | | | |
|  | **客户的企业规模** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1.保理融资总额** | **大型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **中型企业** |
| **小微型企业** |
| **个人和个体工商户** |
| **合计** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.保理融资余额** | **大型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **中型企业** |
| **小微型企业** |
| **个人和个体工商户** |
| **合计** |  |  |  |  |  |  |  |

1. **请填写贵公司开展保理融资的所属行业情况——按每年新增的保理融资总额计算**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **客户所属行业** | **保理融资总额（万元人民币）** | | | | | | |
| **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1.农、林、牧、渔业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.采矿业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.制造业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.电力、热力、燃气及水生产和供应业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **5.建筑业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.批发和零售业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **7.交通运输、仓储和邮政业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **8.住宿和餐饮业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **9.信息传输、软件和信息技术服务业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **10.金融业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **11.房地产业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **12.租赁和商务服务业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **13.科学研究和技术服务业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **14.水利、环境和公共设施管理业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **15.居民服务、修理和其他服务业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **16.教育** |  |  |  |  |  |  |  |
| **17.卫生和社会工作** |  |  |  |  |  |  |  |
| **18.文化、体育和娱乐业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **19.公共管理、社会保障和社会组织** |  |  |  |  |  |  |  |
| **20.国际组织** |  |  |  |  |  |  |  |

1. **请按业务范围填写贵公司保理业务开展情况——按每年新增的保理融资总额计算**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **业务范围** | **保理融资总额（万元人民币）** | | | | | | |
| **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **国内保理** |  |  |  |  |  |  |  |
| **国际保理** |  |  |  |  |  |  |  |

1. **请按是否有追索权填写贵公司保理业务开展情况——按每年新增的保理融资总额计算**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **是否有追索权** | **保理融资总额（万元人民币）** | | | | | | |
| **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **有追索权保理** |  |  |  |  |  |  |  |
| **无追索权保理** |  |  |  |  |  |  |  |

1. **按是否通知买方填写贵公司保理业务开展情况——按每年新增的保理融资总额计算**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **业务范围** | **保理融资总额（万元人民币）** | | | | | | |
| **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **公开保理** |  |  |  |  |  |  |  |
| **隐蔽保理** |  |  |  |  |  |  |  |

1. **请按保理业务发起企业填写贵公司保理业务开展情况——按每年新增的保理融资总额计算**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **业务范围** | **保理融资总额（万元人民币）** | | | | | | |
| **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **正向保理** |  |  |  |  |  |  |  |
| **反向保理** |  |  |  |  |  |  |  |

1. **请按合作主体填写贵公司保理业务开展情况——按每年新增的保理融资总额计算**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **业务范围** | **保理融资总额（万元人民币）** | | | | | | |
| **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **单保理** |  |  |  |  |  |  |  |
| **双保理** |  |  |  |  |  |  |  |

1. **请选择贵公司2023年的保理业务来源（单选）**

|  |  |
| --- | --- |
| **业务来源** | **（单选）** |
| **1.完全是股东产业无关业务** | **□** |
| **2.完全来源于股东产业上下游** | **□** |
| **3.大部分是股东产业无关业务** | **□** |
| **4.大部分来源于股东产业上下游** | **□** |

1. **请选择贵公司开展过的保理业务种类（可多选）**

|  |  |
| --- | --- |
| **业务种类** | **（可多选）** |
| **1.应收账款融资** | **□** |
| **2.应收账款管理** | **□** |
| **3.应收账款催收** | **□** |
| **4.应收账款付款保证** | **□** |
| **5.其他（请注明）：** | **□** |

1. **请填写贵公司的资金来源情况——按每年新增的金额计算**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **资金来源** | **金额（万元人民币）** | | | | | | |
| **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1.股东借款** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.银行流动资金贷款** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.非银行金融机构融资** |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.资产证券化** |  |  |  |  |  |  |  |
| **5.项目再保理** |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.其他（请注明）** |  |  |  |  |  |  |  |

1. **系统应用情况**
2. **贵公司是否对接供应链金融融资服务平台？（可多选）**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.未对接，我司目前未涉及供应链融资业务** | **□** |
| **2.未对接，我司目前采用线下方式进行供应链融资** | **□** |
| **3.已对接，我司采用自行研发的供应链金融服务平台** | **□** |
| **4.已对接，我司采用第三方供应链金融融资服务平台** | **□** |

1. **贵公司是否开展电子债权凭证业务？（可多选）**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.未开展** | **□** |
| **2.已开展，服务集团内应收账款保理** | **□** |
| **3.已开展，服务集团外应收账款保理** | **□** |

1. **贵公司如果开展电子债权凭证业务，哪个业务环节在动产融资统一登记公示系统登记？（可多选）**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.不登记** | **□** |
| **2.登记，在整体受让应收账款环节** | **□** |
| **3.登记，在供应商进行应收账款保贴环节** | **□** |

1. **对动产融资统一登记公示系统担保品上的担保物权查询结果的完备性、及时性，贵公司认为？**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1.很高** | **2.高** | **3.一般** | **4.不高** |
| **应收账款（保理）** | **□** | **□** | **□** | **□** |

1. **贵公司使用动产融资统一登记公示系统进行的查询环节？**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **查询频次** | | | |
| **1.贷前** | **□1-2次** | **□3-5次** | **□5次以上** | **□不确定** |
| **2.贷中** | **□1-2次** | **□3-5次** | **□5次以上** | **□不确定** |
| **3.贷后** | **□每周** | **□每月** | **□每季度** | **□不定期** |

1. **请填写贵公司金融科技的使用情况？**

|  |  |
| --- | --- |
| **1．我公司尚未使用金融科技** | **□** |
| **2.我公司已使用金融科技** | **□** |
| **金融科技的使用情况** | **□区块链 □大数据 □云计算 □人工智能**  **请填写具体应用场景\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.** |
| **金融科技在动产融资业务方面的使用情况** | **□区块链 □大数据 □云计算 □人工智能**  **请填写具体应用场景\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.** |

1. **贵公司是否采用智能化技术对动产融资统一登记公示系统担保物信息进行查重管理？**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **采用情况** | **技术应用情况** |
| **1.未采用，我公司采用人工查询方式** | **□** | **/** |
| **2.已采用，我公司采用自行研发的智能化技术对动产融资统一登记公示系统担保物信息进行查重管理** | **□** | **□光学字符识别（OCR）**  **□多模态模型**  **□文本规则**  **□自然语言处理深度学习（NLP）**  **□大模型**  **□其他（请填写技术应用名称\_\_\_\_\_\_\_\_\_）** |
| **3.已采用，我公司采用第三方研发的智能化技术对动产融资统一登记公示系统担保物信息进行查重管理** | **□** |

1. **担保物权的执行情况**
2. **自2017年以来，贵公司保理业务执行动产担保权益的次数？**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **执行动产担保权益的次数（次）** | | | | | | | |
| **年份** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **次数** |  |  |  |  |  |  |  |

1. **贵公司保理业务使用何种方式执行担保权益？**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.依照2023年《民事诉讼法》的规定(第15章特别程序)，申请人民法院裁定、执行** | **□** |
| **2.由人民法院进行调解，形成调解协议，按调解协议执行** | **□** |
| **3.由双方同意的仲裁机构仲裁，按仲裁裁决执行** | **□** |
| **4.向人民法院提起诉讼，按判决书或裁定书执行** | **□** |
| **5.其他（请说明）\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **□** |

1. **为有效推动商业保理公司优化动产和权利融资业务，提升服务实体经济质效，请贵公司针对以下方面列举宝贵建议。**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.关于法律法规、部门规章等规范性文件，贵公司有何完善和调整建议？** |  |
| **2.关于信贷投放、利率政策等相关内容，贵公司有何完善和调整建议？** |  |
| **3.关于合格担保品范围及担保品相关问题，贵公司有何完善和调整建议？** |  |
| **4.关于动产担保物权统一登记，贵公司有何完善和调整建议？** |  |
| **5.关于动产担保物权登记信息统一查询，贵公司有何完善和调整建议？** |  |
| **6.关于中国人民银行征信中心动产融资统一登记公示系统的功能和运行机制，贵公司有何完善和调整建议？** |  |
| **7.其他** |  |