**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**

（银行业金融机构版）

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：

**一、本次问卷调查组织者：**中国人民银行征信中心。

**二、本次问卷调查目的：**希望通过此次调查，更好地了解银行业金融机构在统一登记实施前后，向资金需求方提供债务融资的业务开展情况，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。

三、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。

四、本问卷中的“商业贷款”是指一切用于商业目的的信贷，包括个人经营贷款、农户的生产性贷款等，不包括消费贷款。

五、本问卷中的“违约”指到期未偿还的贷款；“日”指自然日。

六、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。

七、本问卷中所列问题，如贵行未开展相关业务，无法填写相关内容的，请以“/”标注。

八、请贵行安排熟悉动产担保融资情况的有关人员填写问卷。由于问卷涉及全口径贷款数据的填写，请贵行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。

**动产抵押：**借款人或第三人不转移动产的占有，以该动产作为信贷安排的担保品。

**动产质押：**借款人或第三人将动产移交给放贷机构占有，以该动产作为信贷安排的担保品。

**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。

**绿色金融：**绿色金融是指金融机构在投融资决策中，将环境保护、节能减排等要素纳入考量，引导资金流向节约资源、环境友好的产业和项目。绿色金融更强调人类社会的生存环境利益，注重金融活动与环境保护、生态平衡的协调发展。

**科技金融**：是金融和科技的融合，通过利用各类科技手段创新传统金融行业所提供的产品和服务。金融科技主要涉及大数据、人工智能、区块链和云计算等新兴前沿技术。

**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. **机构类型**

**全国性银行□ 城市商业银行□ 外资银行□ 村镇银行□**

**农村信用社□ 农村合作银行□ 农村商业银行□ 城市信用社□**

**其他□**

1. **机构级别**

**总行□ 分支行□**

1. **机构主要业务经营地区**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.东部** | **□** |
| **2.中部** | **□** |
| **3.西部** | **□** |
| **4.东北部** | **□** |
| **5.全国** | **□** |
| **6.本省或邻近省份** | **□** |
| **7.本市或邻近市** | **□** |

1. **机构注册资本： （单位：万元人民币；分支行请按总行注册资本填写）**
2. **融资业务开展整体情况**
3. **请填写以下表格来描述贵行商业贷款组合的变化情况——按新增贷款客户数计算**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **客户数（家）** | | | | | | | |
|  | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1.大型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，开展动产融资的客户数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.中型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，开展动产融资的客户数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.小微型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，开展动产融资的客户数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.个人和个体工商户** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，开展动产融资的客户数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **注：新增贷款客户数包含续贷客户** | | | | | | | |

1. **请根据以下表格填写贵行新增贷款投放额与贷款结构组成情况（仅指商业贷款）**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **贷款笔数、投放额、贷款余额（单位：笔、万元人民币）** | | | | | | | |
|  | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1.新增贷款笔数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，**  **①完全由动产担保的贷款笔数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **②动产和不动产联合担保的贷款笔数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.新增贷款投放额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，**  **①完全由动产担保的新增贷款投放额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **②动产和不动产联合担保的新增贷款投放额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.贷款余额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，**  **①完全由动产担保的贷款余额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **②由动产和不动产联合担保的贷款余额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **注：本问卷中的“商业贷款”是指为经营目的而发放的贷款，不包括消费贷款。在上表中，如有某些数据项没有精确的统计数据，可以估算。** | | | | | | | |

1. **请填写以下表格来描述贵行贷款结构的投放笔数、投放额**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **投放笔数、投放额（单位：笔、万元人民币）** | | | | | | | | |
|  | | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1.新增贷款投放额** | **大型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **中型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **小微型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **个人和个体工商户** |  |  |  |  |  |  |  |
| **三农** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.贷款余额** | **大型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **中型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **小微型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **个人和个体工商户** |  |  |  |  |  |  |  |
| **三农** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.新增贷款投放笔数** | **大型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **中型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **小微型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **个人和个体工商户** |  |  |  |  |  |  |  |
| **三农** |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.动产担保的新增贷款投放额** | **大型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **中型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **小微型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **个人和个体工商户** |  |  |  |  |  |  |  |
| **三农** |  |  |  |  |  |  |  |
| **5.动产担保的贷款余额** | **大型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **中型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **小微型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **个人和个体工商户** |  |  |  |  |  |  |  |
| **三农** |  |  |  |  |  |  |  |
| **“三农”贷款是指面向农村、农业、农户的贷款。请贵行填写对“三农”贷款的统计标准：** | | | | | | | | |

1. **请填写以下表格来说明贵行贷款相关信息**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **一、完全以不动产使用权或建筑物作为担保的贷款** | | | | | | | |
| **其中，①抵押率（%）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **②违约率（%）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **③平均贷款期限（月）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **④平均贷款利率（%）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **二、动产作为担保的贷款** | | | | | | | |
| **其中，①抵质押率（%）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **②违约率（%）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **③平均贷款期限（月）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **④平均贷款利率（%）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **⑤平均申贷率（%）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **⑥平均贷款审批周期（天）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **注：**   1. **抵质押率：贷款价值对担保品价值的比率（%）。** 2. **申贷率为有意愿申请贷款并成功申贷的比例。** 3. **平均贷款利率=当年每笔新增贷款利率之和/新增贷款总笔数。** 4. **平均贷款期限=当年所有新增贷款期限之和/当年新增贷款总笔数。** 5. **贷款审批周期为提交贷款申请到完成审批决策所需的时间。** 6. **在上表中，如有某些数据项没有精确的统计数据，可以估算。** | | | | | | | |

1. **请填写贵行对科技创新企业的融资情况**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1.新增笔数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，专精特新企业的新增笔数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.新增投放额**  **（单位：万元人民币）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，专精特新企业的新增投放额（单位：万元人民币）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，使用知识产权融资的新增投放额（单位：万元人民币）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.平均贷款利率（%）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **注：**   1. **科技创新企业指已进入高新技术企业、科技型中小企业、专精特新中小企业、专精特新“小巨人”企业名录的企业或未进入名录的科技研发类企业。** 2. **知识产权指注册商标专用权、专利权、著作权等财产权。** 3. **平均贷款利率=当年每笔新增贷款利率之和/新增贷款总笔数。** 4. **在上表中，如有某些数据项没有精确的统计数据，可以估算。** | | | | | | | |

1. **贵行是否开展供应链融资业务？ □是 □否**

**如是，请在下表中填写贵行开展供应链金融业务的融资情况**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **投放笔数、金额（单位：笔、万元人民币）** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1.应收账款融资** | | | | | | | |
| **新增笔数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **新增投放额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.存货融资** | | | | | | | |
| **新增笔数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **新增投放额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.预付账款融资** |  |  |  |  |  |  |  |
| **新增笔数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **新增投放额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.合计** |  |  |  |  |  |  |  |
| **注：**  **应收账款融资：包括保理业务、应收账款质押业务、保理池授信业务、反向保理业务等。**  **存货融资：包括静态抵质押、动态抵质押、普通仓单质押、标准仓单质押。**  **预付账款融资：包括先票/款后货业务、担保提货授信、三方保兑仓业务、进口信用证未来货权质押授信、国内信用证、附保贴函的商业承兑汇票。** | | | | | | | |

1. **贵行是否开展绿色金融业务？ □是 □否**

**如是，请在下表中填写贵行开展绿色金融业务的融资情况**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **新增笔数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **新增投放额**  **（单位：万元人民币）** |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **请在下表中对贵行已涉及到的动产融资担保物进行勾选√** | |
| **绿色动产和权利** | **□光伏设备 □风电设备 □储能设备 □新能源电动车**  **□锂电池 □充电桩设备 □节能设备（如节能照明产品）**  **□环保设备（如污水处理设备） □生态旅游 □绿色农业** |
| **环境权益** | **□碳排放权 □碳汇权 □排污权 □水权 □用能权**  **□CCER**  **□绿色电力证书** |
| **其他（请补充）** |  |

1. **动产融资业务开展情况**
2. **请填写贵行以下列动产作为担保品，开展动产融资业务新增贷款投放情况**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **当年新增贷款投放额（单位：万元人民币）** | | | | | | | |
|  | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1. 生产设备、原材料、半成品、产品抵押** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.应收账款质押** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.应收账款转让（保理）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.所有权保留** |  |  |  |  |  |  |  |
| **5.存款单质押** |  |  |  |  |  |  |  |
| **6.仓单质押** |  |  |  |  |  |  |  |
| **7.提单质押** |  |  |  |  |  |  |  |
| **8.债券质押** |  |  |  |  |  |  |  |
| **9.股权质押** |  |  |  |  |  |  |  |
| **10.基金份额质押** |  |  |  |  |  |  |  |
| **11.机动车抵质押** |  |  |  |  |  |  |  |
| **12.知识产权质押** |  |  |  |  |  |  |  |
| **13.航空器抵质押** |  |  |  |  |  |  |  |
| **14.船舶抵质押** |  |  |  |  |  |  |  |
| **15.动产质押** |  |  |  |  |  |  |  |
| **16.票据质押（汇票、本票、支票）** |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **17.保证金质押** |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **18.让与担保** |  |  |  |  |  |  |  |
| **19.其他** |  |  |  |  |  |  |  |

1. **请填写贵行担保品类型的抵质押率、违约率、平均贷款利率、平均贷款期限**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **请根据近一年的业务情况作答** | | | |
| **质押率（%）** | **违约率（%）** | **平均贷款利率（%）** | **平均贷款期限（月）** |
| **一、应收账款质押** |  |  |  |  |
| **1. 出售、出租产生的债权，包括销售货物，供应水、电、气、暖，知识产权的许可使用，出租动产或不动产等** |  |  |  |  |
| **2. 提供医疗、教育、旅游等服务或劳务产生的债权** |  |  |  |  |
| **3. 能源、交通运输、水利、环境保护、市政工程等基础设施和公共事业项目收益权** |  |  |  |  |
| **4. 提供贷款或其他信用活动产生的债权** |  |  |  |  |
| **5.其他以合同为基础的具有金钱给付内容的债权** |  |  |  |  |
| **二、应收账款转让** |  |  |  |  |
| **三、四类动产抵押** |  |  |  |  |
| **四、存货质押** |  |  |  |  |
| **五、存款单、仓单、提单** |  |  |  |  |
| **注：**  **以上应收账款质押分类依据《动产和权利担保统一登记办法》中所细分的应收账款权利。**  **四类动产指生产设备、原材料、半成品、产品抵押。**  **平均贷款期限=当年所有新增贷款期限之和/当年新增贷款总笔数。**  **平均贷款利率=当年每笔新增贷款利率之和/新增贷款总笔数。** | | | | |

1. **请填写贵行开展首笔绿色金融动产融资业务的具体信息**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.我行尚未开展绿色金融业务** | **□** |
| **2.我行已开展绿色金融业务** | **□** |
| **首笔绿色金融业务时间（年份）** |  |
| **首笔绿色金融业务类型** | **□动产类 □权益类**  **请说明动产/权益具体担保物：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| **首笔绿色金融业务的发放金额（单位：万元人民币）** |  |
| **首笔绿色金融业务的撮合方式** | **□线下 □线上融资平台** |

1. **贵行是否参与绿色金融融资服务平台？请填写以下表格**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.未参与** | **□** |
| **2.未参与，目前已启动参与计划** | **□** |
| **3.参与，我行有建立自己的绿色金融服务平台** | **□** |
| **其中，**  **通过平台撮合的动产融资笔数\_\_\_\_\_\_\_\_，金额（单位：万元人民币） \_\_\_\_\_\_\_\_\_。** | |
| **4.已参与第三方搭建的绿色金融融资服务平台** | **□** |
| **其中，**  **通过平台撮合的动产融资笔数\_\_\_\_\_\_\_\_，金额（单位：万元人民币） \_\_\_\_\_\_\_\_\_。** | |

1. **贵行认为开展绿色金融动产融资业务的困境，请填写以下表格**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **请在下列每行中选一项** | | | | |
| **非常重要** | **重要** | **一般** | **不重要** | **不适用** |
| **1.绿色动产质押类业务开展相对稳定，但坏账资产处置困难** |  |  |  |  |  |
| **2.绿色权利类资产价值波动大且价值评估成本高，定价机制不成熟** |  |  |  |  |  |
| **3.目前尚未形成统一的绿色金融动产融资业务操作准则，在开展业务时存在较大自主性和差异性，业务风险高** |  |  |  |  |  |
| **4.绿色金融的法律法规尚不完善，权利、义务和责任难以明确界定，加大了绿色金融动产融资业务执行难度** |  |  |  |  |  |
| **5.线上平台接入门槛高，线下客户搜寻成本高，撮合困难** |  |  |  |  |  |
| **6.其他（请补充）** | | | | | |

1. **贵行是否开展以数据为担保物的动产融资业务？ □是 □否**

**如是，请填写具体信息**

|  |  |
| --- | --- |
| **首笔业务时间（年份）** |  |
| **首笔业务类型** | **□数据处理设备 □数据资产 □算法**  **请说明动产/权益具体担保物：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| **首笔业务的发放金额（单位：万元人民币）** |  |
| **自开展至今的投放额（单位：万元人民币）** |  |
| **注：数据资产是指由个人或企业拥有或者控制的，能够为企业带来未来经济利益的，以物理或电子的方式记录的数据资源。** | |

1. **请填写贵行金融科技的使用情况？**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.我行尚未使用金融科技** | **□** |
| **2.我行已使用金融科技** | **□** |
| **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. **贵行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，我行采用人工查询方式** | **□** | **/** |
| **2.已采用，我行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，我行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. **贵行是否对接供应链金融融资服务平台？**

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

1. **影响贵行开展存货融资的主要障碍是什么？**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **我行未开展存货融资 □** | | | | | |
| **开展存货融资主要障碍** | **影响程度（1为障碍最低，5为障碍最高）** | | | | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **1.存货融资相关立法滞后** |  |  |  |  |  |
| **2.需要更多专业知识来设计和推动这种贷款方式** |  |  |  |  |  |
| **3.第三方存货担保品管理行业不发达、能力不足，我行难以找到有效的第三方存货监管企业，而自身监控存货有困难或成本高** |  |  |  |  |  |
| **4.在违约情况下，存货担保权益难以执行，司法机关支持力度不够** |  |  |  |  |  |
| **5.存货担保品取回占有后的可继续使用、自由流通、变现难（如没有二级市场）** |  |  |  |  |  |
| **6.存货担保品管理违法现象时有发生，如虚开仓单、重复开票等** |  |  |  |  |  |
| **7.存货融资存在不同控制程度的若干方法，高控制程度的信贷可规避风险，但我们不知道如何做** |  |  |  |  |  |
| **8.在高控制程度下，要做现场审计，可以规避大部分风险，但我们不知道如何做，或不愿意做** |  |  |  |  |  |
| **9.不是所有的存货都可用作担保品，应该扣除不合格项，但我们不会做或不愿意做** |  |  |  |  |  |
| **10.其他原因（请补充）** | | | | | |

1. **贵行在应收账款和预付账款供应链融资中是否存在障碍？□是 □否**

**如是，请在下表填写主要障碍**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.应收账款供应链融资存在的主要障碍** |  |
| **2.预付款供应链融资中存在的主要障碍** |  |

1. **如果贵行涉及动产融资且动产担保贷款规模（笔数、金额）增加，请填写下面的表格**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **动产担保贷款增加的原因** | **请在下列每行中选一项** | | | | |
| **非常重要** | **重要** | **一般** | **不重要** | **不适用** |
| **1.市场需求增加，贷款机构间的竞争加大、其他金融机构已提供动产融资** |  |  |  |  |  |
| **2.动产融资统一登记制度的建立，增加了动产融资便利度，提高了我行动产融资发展意愿** |  |  |  |  |  |
| **3.民法典对动产担保法律制度的完善，减低了司法风险，提高了我行的担保意愿** |  |  |  |  |  |
| **4.中央和地方政府发布的各类相关政策意见和指引不断提到动产融资的内容（如鼓励扩大抵质押品的范围）** |  |  |  |  |  |
| **5.企业资产结构和我行贷款担保结构的不匹配，我行自主推行动产融资不断改善服务企业客户方式** |  |  |  |  |  |
| **6.市场融资需求增多，企业多次咨询动产融资业务激励我行推动动产融资** |  |  |  |  |  |
| **7.其他（请对原因进行补充）** | | | | | |

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，贵行认为？**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1.很高** | **2.高** | **3.一般** | **4.不高** |
| **生产设备、原材料、半成品、产品抵押** | **□** | **□** | **□** | **□** |
| **应收账款质押和保理** | **□** | **□** | **□** | **□** |
| **融资租赁** | **□** | **□** | **□** | **□** |
| **存款单、仓单、提单质押** | **□** | **□** | **□** | **□** |
| **所有权保留** | **□** | **□** | **□** | **□** |
| **其他** | **□** | **□** | **□** | **□** |

1. **贵行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. **担保物权的执行情况**
2. **自2017年以来，贵行执行动产担保权益的次数？**

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

1. **贵行使用何种方式执行动产担保权益？**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.依贷款/担保合同的事先约定，信贷权人自主取回占有，按商业方式实现担保品的价值** | **□** |
| **2.与客户（借款人）进步协商后，取回占有担保品，实现担保品的价值** | **□** |
| **3.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** | **□** |
| **4.由人民法院进行调解，形成调解协议，按调解协议执行** | **□** |
| **5.由双方同意的仲裁机构仲裁，按仲裁裁决执行** | **□** |
| **6.向人民法院提起诉讼，按判决书或裁定书执行** | **□** |
| **7.其他（请说明）\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **□** |

1. **贵行是否有开展动产融资业务方面的创新做法？ 是□ 否□； 如是，请根据下表填写具体开展情况**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.担保物的创新** |  |
| **2.业务模式的创新** |  |
| **3.技术应用创新** |  |
| **4.其他** |  |

1. **为有效推动银行机构优化动产和权利融资业务，提升服务实体经济质效，请贵行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，贵行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，贵行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，贵行有何完善和调整建议？** |  |
| **4.关于动产担保物权统一登记，贵行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，贵行有何完善和调整建议？** |  |
| **6.关于动产融资统一登记公示系统的功能和运行机制，贵行有何完善和调整建议？** |  |
| **7.其他** |  |