**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**

（其他机构版）

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：

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。
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. 本问卷中的“商业融资”是指一切用于商业目的的信贷，包括个人经营融资、农户的生产性融资等，不包括消费融资。
5. 本问卷中的“违约”指到期未偿还的融资；“日”指自然日。
6. 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。
7. 本问卷中所列问题，如贵机构未开展相关业务，无法填写相关内容的，请以“/”标注。
8. 请贵机构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融资数据的填写，请贵机构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。

**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：**用于保障融资偿还的财产和权利，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，目的是用于保障融资的偿还。

**担保物权登记：**融资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（如新的融资机构）可以通过查询来了解动产上是否已经设有担保物权。

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**

**保险公司□ 信托公司□ 典当公司□ 担保公司□**

**融资公司□ 财务公司□ 证券公司□ 其他□**

1. **机构注册资本： （万元人民币）**
2. **融资业务开展整体情况**
3. **请填写以下表格来描述贵机构商业融资组合的变化情况——按新增融资客户数计算**

|  |
| --- |
| **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：新增融资客户数包含在原有融资的基础上，继续申请融资的客户** |

1. **请根据以下表格填写贵机构新增融资投放额与融资结构组成情况（仅指商业融资）**

|  |
| --- |
| **融资笔数、投放额、融资余额（单位：笔、万元人民币）** |
|  | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1.新增融资笔数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，****①完全由动产担保的融资笔数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **②动产和不动产联合担保的融资笔数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.新增融资投放额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，****①完全由动产担保的新增融资投放额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **②动产和不动产联合担保的新增融资投放额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.融资余额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，****①完全由动产担保的融资余额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **②由动产和不动产联合担保的融资余额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **注：本问卷中的“商业融资”是指为经营目的而发放的融资，不包括消费融资。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机构融资结构的投放笔数、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.新增融资投放额** | **大型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **中型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **小微型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **个人和个体工商户** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.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** |  |  |  |  |  |  |  |
| **三农** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.新增融资投放笔数** | **大型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **中型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **小微型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **个人和个体工商户** |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.动产担保的新增融资投放额** | **大型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **中型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **小微型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **个人和个体工商户** |  |  |  |  |  |  |  |
| **5.动产担保的融资余额** | **大型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **中型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **小微型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
| **个人和个体工商户** |  |  |  |  |  |  |  |

1. **请填写以下表格来说明贵机构融资相关信息**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **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融资** |
| **其中，①抵押率（%）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **②违约率（%）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **③平均融资期限（月）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **④平均融资利率（%）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **二、动产作为担保的融资** |
| **其中，①抵质押率（%）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **②违约率（%）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **③平均融资期限（月）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **④平均融资利率（%）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **⑤平均申贷率（%）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **⑥平均融资审批周期（天）** |  |  |  |  |  |  |  |
| **注：**1. **抵质押率：融资价值对担保品价值的比率（%）。**
2. **申贷率为有意愿申请融资并成功申贷的比例。**
3. **平均融资利率=当年每笔新增融资利率之和/新增融资总笔数。**
4. **平均融资期限=当年所有新增融资期限之和/当年新增融资总笔数。**
5. **融资审批周期为提交融资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. **动产融资业务开展情况**
2. **贵机构是否开展动产和权利融资业务？ 是□ 否□ ；如否，请填写未开展动产和权利融资业务的原因？**

|  |
| --- |
|  |

1. **请填写贵机构以下列动产作为担保品，开展动产融资业务新增融资投放情况**

|  |
| --- |
| **当年新增融资投放额（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.融资租赁** |  |  |  |  |  |  |  |
| **20.其他** |  |  |  |  |  |  |  |

1. **请填写贵机构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. **贵机构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** | **□** |

**※以下内容请贵机构根据机构类型选择适用的问卷填写。**

1. **请填写以下融资业务结构组成情况（典当公司）**

|  |
| --- |
| **融资业务结构（万元人民币）** |
|  | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1.房地产融资业务** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.动产融资业务** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，生产资料** |  |  |  |  |  |  |  |
| **机动车** |  |  |  |  |  |  |  |
| **民品** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.财产权利业务** |  |  |  |  |  |  |  |
| **合计** |  |  |  |  |  |  |  |
| **如果贵机构开展财产权利典当业务，请填写贵机构目前开展的业务类型（如应收账款质押）：** |
| **注：1.在上表中，如有某些数据项没有精确的统计数据，可以估算。** **2.民品包括生活资料类、金银珠宝类、艺术品和其他。** |

1. **请贵机构填写开展财产权利融资业务的障碍？（典当公司）**

|  |  |
| --- | --- |
| **填写开展财产权利融资业务的障碍** | **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.目前的典当业务盈利性可观，没有开展财产权利融资的意愿** |  |  |  |  |  |
| **2.有开展意愿，但财产权利融资业务对客户的信用要求高，我公司获取客户信用信息成本高** |  |  |  |  |  |
| **3.有开展意愿，但财产权利融资业务包含多种担保品，每一类担保品业务流程不统一，内容繁琐** |  |  |  |  |  |
| **4.有开展意愿，但财产权利融资业务需要较高的科技技术水平，投入技术成本较高** |  |  |  |  |  |
| **5.其他（请补充）** |

1. **请填写贵机构资产支持专项计划相关信息（保险公司、证券公司）**

|  |
| --- |
| **融资业务结构（万元人民币）** |
|  | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1.资产支持专项计划笔数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，基础资产为动产和权利的资产支持专项计划笔数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.资产支持专项计划金额** |  |  |  |  |  |  |  |
|  **其中，基础资产为动产和权利的资产支持专项计划金额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **请填写贵机构资产支持专项计划中主要涉及的动产和权利基础资产类型：** |

1. **贵机构开展以动产和权利为基础资产的资产支持专项计划业务是否都进行登记？是□ 否□**

**请填写贵机构在何种情形下使用登记系统进行登记？（保险公司、证券公司）**

|  |
| --- |
|  |

1. **请填写以下表格来描述担保业务的客户数变化情况——按新增客户数计算（担保公司）**

|  |
| --- |
| **担保业务客户数（家）** |
|  | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1.大型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
|  **其中，****①由动产和不动产联合作为反担保标的的客户数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **②完全由动产和权利作为反担保标的的客户数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.中型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
|  **其中，****①由动产和不动产联合作为反担保标的的客户数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **②完全由动产和权利作为反担保标的的客户数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.小微型企业** |  |  |  |  |  |  |  |
|  **其中，****①由动产和不动产联合作为反担保标的的客户数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **②完全由动产和权利作为反担保标的的客户数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.个人和个体工商户** |  |  |  |  |  |  |  |
|  **其中，****①由动产和不动产联合作为反担保标的的客户数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **②完全由动产和权利作为反担保标的的客户数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **注：新增客户包含在原有担保的基础上，继续申请的客户** |

1. **请根据以下表格填写贵机构担保业务情况（担保公司）**

|  |
| --- |
| **笔数、金额（笔、万元人民币）** |
|  | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **担保笔数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **担保金额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **其中，****①由动产和不动产作为联合反担保标的的笔数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **②由动产和不动产作为联合反担保标的的金额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **③完全由动产和权利作为反担保标的笔数** |  |  |  |  |  |  |  |
| **④完全由动产和权利作为担担保标的的金额** |  |  |  |  |  |  |  |
| **注：在上表中，如有某些数据项没有精确的统计数据，可以估算。** |