

## 附件二

### 全国小额贷款公司运营状况调查问卷

本调查问卷由中国小额贷款公司协会与中国普惠金融研究院共同编制，其目的是根据目前小额贷款公司现状，提出有针对性的政策性建议，因此请填写人认真填写，确保所填内容真实准确。此次调查数据只用于内部研究，我们将对您的信息进行严格保密。感谢您的支持与配合。

第一部分：填写人基本信息

1. 您的姓名： [填空题] \*

\_\_\_\_\_

2. 请输入您的联系方式： \_\_\_\_\_ 邮箱： \_\_\_\_\_ [填空题] \*

请输入您的手机号码和邮箱

3. 您在公司内的职务为： [单选题] \*

总经理/CEO

财务总监/经理

人力资源总监/经理

客户经理

行政人员/秘书

其他 \_\_\_\_\_ \*

第二部分：公司基本信息

4. 公司名称： \_\_\_\_\_ 统一社会信用代码： \_\_\_\_\_ [填空题] \*

5. 公司注册年份 [单选题] \*

- 2005
- 2006
- 2007
- 2008
- 2009
- 2010
- 2011
- 2012
- 2013
- 2014
- 2015
- 2016
- 2017
- 2018

6. 公司注册地址： \_\_\_\_\_ ,公司办公地址： \_\_\_\_\_ ,办公邮箱：  
\_\_\_\_\_ [填空题] \*

公司注册地址指的是在公司营业执照上登记的地址，公司办公地址指的是实际办公地址，如有多个办公地址请输入主要业务所在地的办公地址，地址均具体到区即可。

7. 公司目前是否已经上市？ [单选题] \*

是

否

包括主板市场，新三板和海外市场上市

8. 当前注册资本（万元）： [填空题] \*

\_\_\_\_\_

9. 股东个数： [填空题] \*

---

10. 有几家外资机构入股： \_\_\_\_\_ ， 外资机构入股总金额（万元）： \_\_\_\_\_

[填空题] \*

如没有外资机构入股，均输入 0 即可

11. 请输入前八大股东的信息[表格文本题]

	股东名称	股东类型	入股时间	入股总额 (万元)	年龄 (岁)/运 营时长 (年)	教育程度
股东一						
股东二						
股东三						
股东四						
股东五						
股东六						
股东七						
股东八						

股东类型如为个人，请输入股东年龄和教育程度；如果股东类型为机构，请输入运营时长，教育程度选择无即可

12. 是否成为了本省级（直辖市、自治区、计划单列市）小额贷款公司协会的会员？ [单选题] \*

是

否

13. 请输入公司员工各教育程度的人数[表格文本题] \*

	人数
高中及以下	
大专	
大学本科	
硕士研究生	
博士及以上	

填写 1 则认为 1 人，如没有请输入 0 即可

14. 公司目前女性员工人数：\_\_\_ [填空题] \*

15. 目前公司业务部门人数：\_\_\_\_\_， 风控部门人数：\_\_\_\_\_ [填空题] \*

16. 公司每年是否有员工培训计划？ [单选题] \*

是

否

17. 平均每年培训几次？ [填空题]

\_\_\_\_\_

18. 本公司客户覆盖区域 [单选题] \*

仅在本县（市、区）内（如：庆云县、即墨市、罗庄区）

仅在本地级市（区）、计划单列市内（如：德州市、北京市西城区、青岛市）

仅在本省（直辖市、自治区）内（如：山东省、北京市、内蒙古自治区）

跨省

19. 公司客户目前覆盖市内多少个区：\_\_\_\_\_，具体为哪些区：

\_\_\_\_\_ [填空题] \*

各个县/区请以逗号分开

20. 公司客户目前覆盖省（直辖市、自治区、计划单列市）内多少个市（区）：

\_\_\_\_\_，具体为哪些市（区）：\_\_\_\_\_ [填空题] \*

各个县/区请以逗号分开

21. 公司客户目前覆盖多少个省：\_\_\_\_\_，具体为哪些省：

\_\_\_\_\_ [填空题] \*

各个省请以逗号分开

22. 是否与 Fintech 公司建立合作，利用大数据等技术手段提升业务？ [单选题]

\*

是

否

23. 合作的 Fintech 公司名称为：\_\_\_\_\_ 效果如何：\_\_\_\_\_

[填空题] \*

第三部分：产品及业务相关情况

24. 机构网点数量 [填空题] \*

---

如果没有线下网点，填写 0 即可

25. 是否开发了 APP（手机应用软件） [单选题] \*

是

否

26. 2015 年内累放客户数：\_\_\_\_\_，累放笔数：\_\_\_\_\_，累放金额（万元）：\_\_\_\_\_；

2016 年内累放客户数：\_\_\_\_\_，累放笔数：\_\_\_\_\_，累放金额（万元）：\_\_\_\_\_；

2017 年内累放客户数：\_\_\_\_\_，累放笔数：\_\_\_\_\_，累放金额（万元）：\_\_\_\_\_； [填空题] \*

27. 2017 年新增客户数：\_\_\_\_\_，新增贷款（万元）：\_\_\_\_\_；截至 2017 年底存量客户数：\_\_\_\_\_，贷款余额（万元）：\_\_\_\_\_，其中二次贷款用户比例为(%)：\_\_\_\_\_，三次贷款用户比例为(%)：\_\_\_\_\_； [填空题] \*

28. 2017 年内放款金额最大的前十笔贷款的平均金额（万元）：\_\_\_\_\_；放款金额最小的前十笔贷款的平均金额（万元）\_\_\_\_\_ [填空题] \*

29. 截至 2017 年末，公司自成立以来累计放款（万元）：\_\_\_\_\_，单笔贷款最大金额(万元)：\_\_\_\_\_，单笔贷款最小金额（万元）：\_\_\_\_\_ [填空题] \*

30. 主要贷款投向 [排序题，请在中括号内依次填入数字] \*

农、林、牧、渔业

批发、零售业

住宿、餐饮业

房地产

制造业

建筑业

信息传输、软件和信息技术服务业

居民服务、修理和其他服务业

其他

请将贷款总额最多的领域进行排序

31. 贷款用途及占比 [多选题] \*

用于生产经营 \_\_\_\_\_ \*

用于消费 \_\_\_\_\_ \*

无指定用途 \_\_\_\_\_ \*

选择贷款用途后请输入相应用途的占比

32. 使用了哪些方法用于项目风险控制 [多选题] \*

客户基本信息分析

实地考察项目

使用第三方信用评价作为参考

其他 \_\_\_\_\_ \*

选择其他后，请填入其他风控方法

33. 公司采取的放款方式及所占比例 (%) [多选题] \*

信用放款 \_\_\_\_\_ \*

小组联保 \_\_\_\_\_ \*

保证（第三方担保）放款 \_\_\_\_\_ \*

抵押贷款 \_\_\_\_\_ \*

质押贷款 \_\_\_\_\_ \*

选择放款方式后在填空处填写数字即可，例如选择信用放款，填写 10，则认为采用信用放款的方式占业务总量的 10%。比例总和务必为 100%

34. 产品分类及基本信息[表格文本题] \*

	还款方式（主要）	平均利率（%）	总规模（万元）
3 个月以 内产品			
3-6 个月 产品			
6-12 个月 产品			
12 个月以 上产品			

如没有相应期限的产品，平均利率和总规模填 0 即可

35. 公司主要采用什么方式来推广业务（获取客户）？ [单选题] \*

传统线下营销

线上精准营销

广告推广



第三方获客

其他 \_\_\_\_\_ \*

选择其他请填写具体获客方式

36. 是否有过融资行为 [单选题] \*

是

否

包含直接融资和间接融资

37. 2017 年底，除注册资本金以外的融资资金余额、平均年化融资成本 [表格文本  
题] \*

	金额(万元)	利率 (%)
股东借款		
商业银行 融资		
发行债券		
资产证券 化		
收益权转 让		
同业拆借		
捐赠		
其他		

如没有相应的融资来源，金额输入 0 即可

第四部分：公司整体经营效果

38. 2017 年末，单笔贷款金额在 101 万元以上的贷款逾期率 (%)：\_\_\_\_\_ 不良率 (%) \_\_\_\_\_； 单笔贷款金额在 51-100 万元的贷款逾期率 (%)：\_\_\_\_\_ 不良率 (%) \_\_\_\_\_， 单笔贷款金额在 50 万元及以下贷款逾期率 (%)：\_\_\_\_\_ 不良率 (%) \_\_\_\_\_ [填空题] \*

逾期率以逾期 1 天为评定标准，不良率以逾期 90 天为评定标准，按照四舍五入的原则来区分别度区间。

39. 2017 年末，担保类贷款逾期率 (%)：\_\_\_\_\_ 不良率 (%) \_\_\_\_\_； 纯信用类贷款逾期率 (%)：\_\_\_\_\_ 不良率 (%) \_\_\_\_\_ [填空题] \*

逾期率以逾期 1 天为评定标准，不良率以逾期 90 天为评定标准。担保类贷款包括保证贷款、抵押贷款和质押贷款。

40. 2017 年末公司贷款逾期的情况，逾期 30 天以内占比 (%)：\_\_\_\_\_，逾期 31-90 天占比 (%)：\_\_\_\_\_，逾期 91 天以上占比 (%)：\_\_\_\_\_ [填空题] \*

填写 1 则认为 1%，如没有则输入 0 即可

41. 2017 年全年公司的总收入 (万元)：\_\_\_\_\_，其中利息收入 (万元)：\_\_\_\_\_；利息以外收入 (万元)：\_\_\_\_\_； [填空题] \*

42. 2017 年全年，公司经营成本 (万元)：\_\_\_\_\_；管理费用 (万元)：\_\_\_\_\_ (其中人力成本 (万元)：\_\_\_\_\_ )；融资成本 (万元)：\_\_\_\_\_；计提拨备 (万元)：\_\_\_\_\_；其他成本 (万元)：\_\_\_\_\_。

43. 2017 年全年纳税总额 (万元) [填空题] \*

\_\_\_\_\_

44. 2017 年底公司资产收益率 (ROA) 为 (%) [填空题] \*

\_\_\_\_\_

ROA 请使用净利润/总资产

45. 2017 年底公司的股本收益率 (ROE) 为 (%) [填空题] \*

ROE 请使用净利润/所有者权益

46. 2017 年末, 公司软件开发 (购买) 及硬件投入金额: \_\_\_\_\_

47. 2017 年底, 请填写相应额度区间贷款的信息 [表格文本题] \*

	贷款总额 (万元)	贷款笔数	平均利率 (%)	服务的客户数
301 万及以上				
101 万-300 万				
51 万-100 万				
11 万-50 万				
6 万-10 万				
5 万及以下				

以 301 万及以上为例, 请填写额度在 301 万及以上的所有贷款的总额、总笔数、平均利率、服务的客户数。如果没有相应额度的贷款, 在相应数值均输入 0 即可。按照四舍五入的原则来区额度区间。

第五部分: 公司治理情况

48. 公司董事长（执行董事） 姓名： \_\_\_\_\_ ， 年龄： \_\_\_\_\_ ， 学历： \_\_\_\_\_ ，  
以前从事的行业 \_\_\_\_\_ ；是否法人： \_\_\_\_\_ [填空题] \*

49. 公司总经理 姓名： \_\_\_\_\_ ， 年龄： \_\_\_\_\_ ， 学历： \_\_\_\_\_ ， 以前从事的行  
业 \_\_\_\_\_ ；是否法人： \_\_\_\_\_ [填空题] \*

50. 公司是否设立董事会？ [单选题] \*

是

否

51. 平均每年召开几次董事会？ [填空题] \*

\_\_\_\_\_

52. 公司是否有独立董事？ [单选题] \*

是

否

53. 公司是否有监事会？ [单选题] \*

是

否

54. 公司目前是否在公开网站公布年度审计报告？ [单选题] \*

是

否

55. 公司管理层目前使用哪些激励制度？ [多选题] \*

奖金

股权

期权

其他 \_\_\_\_\_ \*

选择其他请输入其他激励方式

56. 公司目前使用哪些员工考核与激励制度 [多选题] \*

绩效奖金

股权

业绩提成

期权

风险递延金

其他 \_\_\_\_\_ \*

选择其他请填写其他考核和激励方式

第六部分：其他问题

本部分为主观题，主要是从小贷公司政策法规管理方面有什么需要改进的地方。

57. 您认为小额贷款公司在法律地位方面是否要得到改善？ [单选题] \*

是 \_\_\_\_\_ \*

否

选择是，请填写应该如何改善

58. 您认为小额贷款公司在融资渠道方面是否要得到改善？ [单选题] \*

是 \_\_\_\_\_ \*

否

选择是，请填写应该如何改善

59. 您认为小额贷款公司在地域限制方面是否要得到改善？ [单选题] \*

是 \_\_\_\_\_ \*

否

选择是，请填写应该如何改善

60. 您认为小额贷款公司在杠杆比例方面是否要得到改善？理想的比例是多少？

[单选题] \*

是 \_\_\_\_\_ \*

否

选择是，填写 2 则认为 2 倍杠杆

61. 您认为小额贷款公司在利率限制方面是否要得到改善？最高利率应是多少？

[单选题] \*

是 \_\_\_\_\_ \*

否

选择是，填写 30 则认为 30%

62. 您认为小额贷款公司是否应有税收方面的优惠？ [单选题] \*

是 \_\_\_\_\_ \*

否

选择是，请填写应该如何改善

63. 您认为小额贷款公司是否还面临其他问题？ [单选题] \*

是 \_\_\_\_\_ \*

否

选择是，请填写具体什么问题