

## 沉着应对市场挑战 竭力化解经营风险

利尔达小额贷款股份有限公司

受全球经济危机的影响，国内经济形势面临“寒冬”：消费需求增长动力弱，企业投资意愿不强，出口竞争力下降，结构性问题依然突出，产业过剩问题严重，生产技术落后，污染严重。特别是房地产市场出现明显分化，房屋空置率高，房价已开始出现回调。这些现象无不预示着经济存在下行风险，金融领域坏账和地方政府性债务风险不可忽视。

在经济下行风险不断加大的背景下，作为浙江经济中坚力量的民营企业正经历一场风暴，企业经营面临困境，而银行抽贷、企业担保链断裂，更令形势雪上加霜。不少优秀企业陷入困境，危如累卵，造成金融机构坏账率空前提高；同时，当前地方政府融资平台集中偿债压力较大，加上大规模的各种形式非银行融资，部分融资平台公司之间互保现象严重，极易发生因偶然事件引发的局部地区金融风险；部分房地产企业资金链断裂可能带来合同纠纷和潜在的区域性金融风险。以上这些问题和风险都有可能通过乘数和加速数效应放大，进一步影响经济持续健康发展。

另一方面，随着互联网金融行业的高速发展，各种金融产品层出不穷，社会融资新秀风起云涌，抢夺小微市场。最为典型的如P2P，其打破了常规的借贷模式，特别因投资门槛低、资金运转快、投资理财手续便捷、风险可控性高、对本金有所保障等优点，出现了井喷式的发展。它的出现弥补了传统金融机构信贷投放的诸多不足，满足了普通工薪家庭和广大小微企业主的短期融资需求，因此更优势于普通的小贷公司。

小贷公司虽然隶属于金融行业，但是一直徘徊在金融机构的边缘。法律地位从不明确（《关于小额贷款公司的指导意见》中规定小额贷款公司是不吸收存款、只发放贷款的有限责任公司或股份有限公司），融资渠道狭窄，业务发展受限；收入来源单一，税收比较沉重，征信对接缺失，经营风险较大等多方面原因使得小贷公司在社会金融地位上遭受严重的不平等待遇，甚至歧视。



小贷公司千岛湖活动合影

小贷公司一方面目前还无法享受到财政补贴和税收优惠政策，另一方面又承受着过重的赋税：小额贷款公司征以5%的营业税和25%的所得税。这对冲了小贷公司的盈利能力，也使得小贷公司面对借款人时只能尽量选择高利率。而能够接受高利率的客户很多都是从银行不能得到正常融资、风险较大的客户，从而导致了小贷公司承受的风险压力有过之而无不及。

面对如此严峻的外部环境和经济形势，在董事会的正确领导和全体股东的鼎力支持下，公司经营团队同心同德，顶住压力，沉着应对，力排艰难，奋勇前行。

公司首先以加强团队建设和提升员工素质为根本，提升风险识别和风险化解能力，增强风险意识和责任意识；扎实完成贷前调查和风险评估；坚持以小额分散为原则及时调整客户结构，以抵押担保为前提强势调整担保结构；在力求稳健经营的基础上，根据顾客需求的差异性公司资源的有限性，进行系统性的筛选，择优放款。

公司业务部在坚持实地调查和综合查询评估的基础

上，及时实施《六表作业法》进行业务运作创新，做到客户资产负债底细清晰、经营活动状况明了、第一第二还款来源落实。

公司风控部在贷款资料审查中，严格按照硬性条件要求审核资料、把控风险，在遵守法律法规的同时，做到操作手续严密、法律责任链接明确，确保贷款资料和手续真实、合法、有效。

在贷后管理过程中，业务部和风控部密切配合，进行实时跟踪，了解客户经营状况，密切关注问题客户动向。客户经理以敏锐的眼光和高度的风险意识，认真对待危机四伏的严峻形势；不间断地对每一个问题客户进行深入走访，掌握客户生产经营及主要经营管理者动态；对存在的异常情况，做到第一时间反应，及时上报、给出风控预案，联动相关部门、积极采取处置措施。

我们本着谨慎、谨慎再谨慎的态度对待每一笔贷款，杜绝盲目相信客户，对待问题客户及时谈判沟通，完善跟进保全措施，积极采取切实有效措施处置不良贷款，以达

到逐步降低风险的目的；对已经诉讼的客户，我们努力做到及时、快速、有效的追偿，最大程度化解风险。

回顾过去的一年，公司在逆境中成长，在探索中发展，各项工作均取得了长足的进步：业务经营方面，市场得到拓展，效益实现稳定，内部管理和制度建设逐步走向规范，在经营风险控制上得以明显提高；客户服务越来越细致周到，在风险控制和双赢的基础上，为客户提供了快捷、方便、细致、周到的服务，公司品牌形象得以良好树立。

艰难的2014年已经过去，机遇与挑战并存、风险与收益同在的2015年正向我们走来。我们力求在夹缝中求生存、从困境中谋发展，新的一年，万象更新。公司的每位员工将以更加饱满的热情和昂扬的斗志，为实现公司2015年度目标而努力奋斗。