

融资租赁公司经营风 险管控分析

汇报人：

2024-01-31





contents

目录

- 融资租赁行业概述
- 经营风险识别与评估
- 风险管控策略制定
- 内部控制体系完善
- 外部监管政策影响及应对
- 案例分析：成功与失败经验借鉴
- 总结与展望

CHAPTER

01

融资租赁行业概述



融资租赁定义与特点

融资租赁定义

融资租赁是一种集融资与融物、贸易与技术更新于一体的新型金融产业。出租人根据承租人对租赁物件的特定要求和对供货人的选择，出资向供货人购买租赁物件，并租给承租人使用。承租人则分期向出租人支付租金，在租赁期内租赁物件的所有权属于出租人所有，承租人拥有租赁物件的使用权。

融资租赁特点

融资租赁是现代化大生产条件下产生的实物信用与银行信用相结合的新型金融服务形式，是集金融、贸易、服务为一体的跨领域、跨部门的交叉行业。



行业发展现状及趋势

行业发展现状

近年来，我国融资租赁行业快速发展，企业数量不断增加，业务规模持续扩大。融资租赁已成为与实体经济结合最为紧密的投融资工具之一，在支持产业升级、拓宽中小微企业融资渠道、推进经济社会发展等方面发挥了积极作用。

行业发展趋势

未来，随着我国经济结构的调整和产业转型升级的推进，融资租赁行业将迎来更加广阔的发展空间。同时，行业监管政策也将逐步完善，市场竞争将更加激烈，行业集中度有望进一步提高。





融资租赁公司角色定位

01

资金提供者

融资租赁公司作为资金提供者，通过购买设备并将其租赁给承租人使用的方式，为承租人提供资金支持。

02

风险管理者

融资租赁公司在业务开展过程中需要承担一定的信用风险、市场风险和操作风险等，因此需要具备完善的风险管理体系和风险控制能力。

03

服务提供者

融资租赁公司不仅需要提供资金支持，还需要为承租人提供设备采购、运输、安装、维修等一系列服务，确保承租人能够正常使用设备并开展生产经营活动。

CHAPTER

02

经营风险识别与评估



信用风险识别与评估

01



客户信用评级体系



建立全面的客户信用评级体系，包括财务状况、经营历史、行业地位等多维度评估。

02

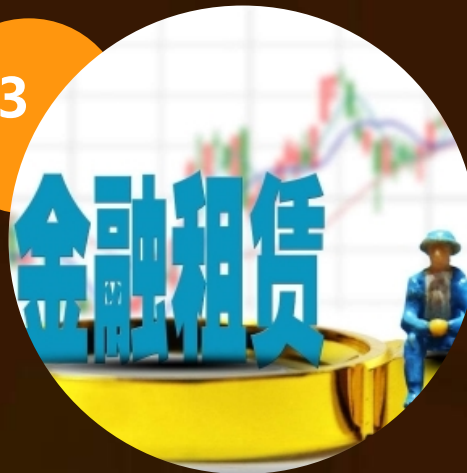


租赁项目审查



对租赁项目进行严格审查，确保项目真实、合法、有效，并评估项目的还款来源和还款能力。

03



后续信用监控



定期对客户进行信用监控，及时发现潜在信用风险，并采取相应措施进行风险控制 and 化解。



市场风险识别与评估



宏观经济环境分析

关注国内外宏观经济形势变化，分析对融资租赁行业的影响。



行业趋势研究

深入研究租赁行业发展趋势，及时调整业务策略以适应市场变化。



竞争对手分析

了解竞争对手的业务模式、产品特点等，为自身业务发展提供参考和借鉴。



操作风险识别与评估

内部控制体系

建立完善的内部控制体系，确保业务流程规范、严谨。



员工培训与教育

加强员工风险意识和业务技能培训，提高员工对操作风险的识别和防范能力。



风险管理信息系统

建立高效的风险管理信息系统，实现风险信息的实时采集、分析和报告。





法律风险识别与评估

法律法规遵守

严格遵守国家相关法律法规，确保业务合规开展。



合同文本审查

对合同文本进行全面审查，确保合同条款清晰、明确、无歧义。



法律事务处理

建立完善的法律事务处理机制，及时处理各类法律纠纷和诉讼案件，降低法律风险损失。

CHAPTER

03

风险管控策略制定



总体风险管控策略

1

确定公司风险容忍度和风险偏好

根据公司资本实力、市场环境、业务特点等因素，明确公司可承受的风险水平和愿意承担的风险类型。

2

制定全面风险管理框架

构建包括风险治理、风险管理、内部控制等在内的全面风险管理框架，确保各类风险得到有效管控。

3

建立风险评估体系

通过定性和定量相结合的方法，对公司面临的市場风险、信用风险、操作风险等各类风险进行评估和计量。





针对不同类型风险管控策略



市场风险管控策略

通过市场研究、资产配置、对冲交易等手段，降低因市场波动导致的损失。



信用风险管控策略

建立客户信用评级体系，对不同信用等级的客户采取不同的授信政策和风险控制措施。



操作风险管控策略

完善内部操作流程和制度规范，加强员工培训和教育，提高操作风险防范意识。



风险预警机制建立



01

设定风险预警指标

根据历史数据和经验，设定各类风险的预警指标和阈值。

02

建立风险监测系统

利用信息技术手段，建立实时风险监测系统，对各类风险进行动态监测和预警。

03

及时报告和处置风险事件

一旦发现风险事件或超过预警指标，应立即报告并启动相应处置程序。



风险处置预案制定



制定风险处置流程

明确风险处置的程序、责任人和时间要求。

针对不同风险类型制定处置预案

根据不同类型的风险特点，制定相应的处置预案和措施。

定期演练和评估预案有效性

定期组织风险处置预案的演练，并对预案的有效性进行评估和修订。

CHAPTER

04

内部控制体系完善



内部控制环境优化

● 确立风险管理理念

将风险管理融入公司文化，提升全员风险意识。

● 完善治理结构

建立健全董事会、监事会等治理机构，明确职责权限。

● 优化人力资源政策

制定合理的人力资源政策，确保员工具备相应的风险管控能力。



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/367030156146006121>