

融资租赁是一种贸易与信贷相结合、融资与融物为一体的综合性租赁交易方式，其表现形式为融物，实质内容则为融资。融资租赁是一项至少涉及三方当事人的交易，即出租人、承租人和供货商。其特点是将金融服务手段融入到传统的企业销售中区，以此实现融资租赁企业、承租人与供货商的多赢。

在融资租赁业务三方主体中，融资租赁公司的风险相比于承租人和供货商往往最大，因其面对的不确定性因素最多，且风险贯穿于整个业务当中。因此，在融资租赁公司开展业务过程中，如何规避和防范风险就显得尤为重要。

### 从融资租赁公司风险

管理的角度来看，按照交易进度可以分为租前、租中、租后三个阶段：

租前风险管理一般包括客户的开拓、项目的受理和立项、尽职调查、审核决策，核心是获客和尽职调查。

租中风险管理一般包括合同管理和资金拨付，核心是合同管理。

租后风险管理则包括租赁资产的分类、租赁资产风险预警、风险资产的处置，核心是预警制度。

企业预警通作为一款集金融数据查询与企业风险预警为一体的智能风险监控平台，已被广泛应用于租赁公司各项业务中，成为租赁人必备的私藏神器。

地区	地区代码	地区名称	地区行业	地区资产	地区负债	地区权益	地区收入	地区支出	地区利润	地区亏损	地区总资产
无锡市	3301	无锡市	无锡市	100000000	50000000	50000000	100000000	50000000	50000000	0	100000000
常州市	3302	常州市	常州市	100000000	50000000	50000000	100000000	50000000	50000000	0	100000000
苏州市	3303	苏州市	苏州市	100000000	50000000	50000000	100000000	50000000	50000000	0	100000000
南通市	3304	南通市	南通市	100000000	50000000	50000000	100000000	50000000	50000000	0	100000000
扬州市	3305	扬州市	扬州市	100000000	50000000	50000000	100000000	50000000	50000000	0	100000000
泰州市	3306	泰州市	泰州市	100000000	50000000	50000000	100000000	50000000	50000000	0	100000000
徐州市	3307	徐州市	徐州市	100000000	50000000	50000000	100000000	50000000	50000000	0	100000000
连云港市	3308	连云港市	连云港市	100000000	50000000	50000000	100000000	50000000	50000000	0	100000000
宿迁市	3309	宿迁市	宿迁市	100000000	50000000	50000000	100000000	50000000	50000000	0	100000000

另外还有【企业筛选】功能，也可以对区域、行业、融资、财务、资质等条件进行筛选导出。



还有几乎每个租赁人都会用到的【租赁融资事件】就更不必说了，各种初始登记、变更登记、注销登记事件的获取都非常方便，数据均来源于中登网和企业公告。



在企业尽调环节，企业预警通可谓是为尽调而生。首先看地区发展情况，前面提到过的【**区域经济**】

数据非常丰富，可以对当地财政实力、发债情况、同类企业情况以及政府支持情况有个初步认识，数据均支持导出，简单整理后就能直接插入调查报告了。

再从企业自身来看，租赁人可以通过【**深度资料**】

功能对企业基本情况进行全面扫描，从基本的工商、股东高管、对外投资，到财产线索、信用数据、企业融资、股票发行、财务报表、同业对比、司法诉讼、公司经营及经营预警，完美契合整个尽职调查所需数据。



## 03

### 租后风险管理——预警制度

一般来说，租赁公司都会设置专门的风控部门，由专业的风控工作人员，制定风控管理制度。

风控管理制度应当全面细致，  
责权分明、流程顺畅。

因为风险无处不在，所以风险管理制度的设置不能孤立存在于风险控制部，风险控制部仅能作为传达、分析、统计、度量、论证部门，从事程序化管理、制度化建设、专业化培训。预警信息的发起职能应当贯彻落实于公司的每一名员工，其中尤其重要的是业务部门、财务部门、风控部门；预警信息的审核或决策则由公司的总经理或董事长负责，以确定是否生成预警报告，并采取适当的防范风险措施。

租赁人手上往往有很多个客户，那么如何进行对所有客户进行24小时监控呢？

那么租赁人比较常用的一个功能就是【监控/自选】

，通过将合作客户加入监控/自选，针对不同客户还可以建立不同的自选组合，每天上班第一件事就是打开监控企业，看看承租人的经营业绩有没有异常提示，信用评级有没有下降，股权结构、管理团队、资本结构有没有发生变化.....

在这里，没有消息，就是最好的消息。