

融资租赁业务稳健发展 需筑牢风控防线

近几年，融资租赁行业发展处在转型变革过程中，在增速放缓的发展阶段，更需要扎实走好每一步。

文 | 国网国际融资租赁有限公司董事长 李国良



进入新发展阶段，我国内外发展环境发生深刻变化，党中央始终将防范化解重大风险摆在突出位置，高度重视金融领域风险管理工作，要求强化金融风险防控，坚决维护金融稳定大局。融资租赁作为与实体经济联系最为紧密的金融业务之一，已成为我国现代金融业的重要组成部分。新形势下，融资租赁公司需要进一步强化风险意识，不断增强风险防控能力，促进业务持续稳健发展，确保企业行稳致远。

融资租赁重点在风控

融资租赁企业做好风险管控工作，切实提高风险防范化解能力，既是自身稳健经营的重要保障，也是金融领域风险防控屏障的重要组成部分，对于保障产业链、供应链安全和助力现代产业体系建设具有重要意义。

做好风控工作，对于助力守住金融领域安全底线具有重要意义。随着社会经济的稳步发展，国内金融市场的不断完善，企业融资的需求规模逐年扩张。融资租赁业务具有融资便利、财务优化等特点，经过近40年的实践和探索，逐步成为企业技术改造和设备更新的重要路径。融资租赁的灵活性和便利性，能给企业带来巨大的资金周转便利。

近年来，融资租赁已逐渐发展成为银行贷款以外的重要融资渠道，在金融市场中发挥着越来越重要的作用。根据中国租赁联盟和租赁联合研究院发布的数据，截至2022年3月底，全国租赁企业（不含单一项目公司、分公司、特殊目的公司、港澳台当地租赁企业和收购海外的公司，不含已正式退出市场的企业，包括一些地区监管部门列入失联或经营异常名单的企业）总数为11676家，行业注册资金约为3.21万亿元，全国融资租赁合同余额约为6.08万亿元。

随着市场对其认识的逐步深入，融资租赁业务的不断创新，融资租赁将在中国未来的

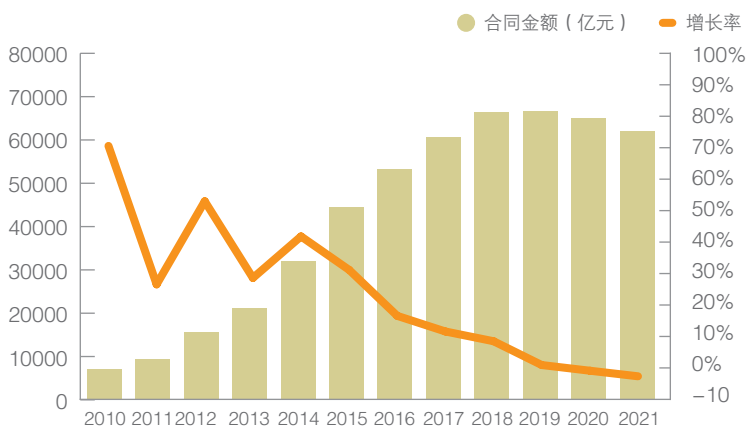
金融市场中扮演越来越重要的角色。据前瞻产业研究院预测，5年后我国融资租赁行业市场需求量有望达到13万亿元。中国人民银行在2022年金融稳定工作电视会议上强调，防范和化解金融风险是金融工作的永恒主题。这当中，风险防范是先手棋，是守住金融安全底线的首要屏障。融资租赁在实现规模化发展的过程中，必须不断提高政治站位，强化风控能力建设，才能在防范化解重大风险攻坚战中切实贡献力量，在确保实现经济社会大局稳定中积极发挥作用。

做好风控工作，对于更好支持实体经济稳定发展具有重要意义。融资租赁实现了产业和金融的深度融合，兼具融资和融物双重特性，因此其风险来源相较于其他金融行业更为多样、复杂与特殊。一方面，作为连接金融和实体经济的纽带，随着国家产业结构的持续调整、优化升级，融资租赁与我国实体经济的结合程度将越来越深，若不能做到有效的风险管控，将会影响到与之关联的各类实体行业的有序运转和正常经营，不利于融资租赁优化资源配置功能的有效发挥，制约了其服务我国现代产业体系建设的质量和效率。另一方面，融资租赁企业在推进服务实体经济的过程中，势必会通过开展灵活多变的业务模式创新以获取核心竞争力，是否具备与业务创新水平相匹配的风险管控能力将成为企业能否稳健开展融资租赁新业务的关键。因此，融资租赁企业重视各类业务风险，切实加强风险管理，既是助力企业稳健发展、推动产业转型升级的必然前提，又是增强市场开拓能力、实现自身强身健体的内在需要。

做好风控工作，对于企业自身更好地适应监管要求、实现高质量发展具有重要意义。2020年，银保监会发布了《融资租赁公司监督管理暂行办法》，进一步加强了对于融资租赁企业规范经营和风险管控的要求。随后，河北、

融资租赁企业做好风险管控工作，切实提高风险防范化解能力，既是自身稳健经营的重要保障，也是金融领域风险防控屏障的重要组成部分，更是对于保障产业链、供应链安全，助力现代产业体系建设具有重要意义。

2010~2021年国内融资租赁资产规模（租赁合同余额）



> 数据来源：Wind

湖南、上海等省市陆续出台行业监管实施细则或地方监督金融管理条例等，融资租赁行业迎来强监管时代，融资租赁企业也将迎来新一轮洗牌。在监管体系更为健全的发展环境下，融资租赁企业的风险控制水平影响着其政策适应能力，在一定程度上决定了其能否实现高效率、高效益、高质量的发展，是衡量融资租赁企业经营管理能力 and 核心竞争力的重要依据。融资租赁企业必须坚持不懈地把风险控制当作头等大事抓紧、抓实、抓好，才能在新形势下的博弈和发展中抢得先机、赢得主动。

三道防线管风险

近年来，国网国际融资租赁有限公司认真贯彻落实党中央关于金融工作的部署要求，牢固树立风险意识，持续完善业务开发、审核审查、监督检查“三道防线”，探索构建了具有国网租赁特色的业务风险防控体系，确保业务

风险可控能控在控，公司风险防范能力显著提升，经营效益稳步增长，实现了速度、效益与风险的内在平衡。

构筑业务开发第一道风控防线，把好项目入口关。第一道防线主要是做好业务开发过程中的风险管控工作，国网租赁秉持做业务就要控风险的原则，按照根植主业、服务实业、以融强产、创造价值的发展定位，在业务方向上坚持聚焦能源电力主航道，在拓展模式上致力于属地化发展，在开发管理上注重加强项目可研论证，注重提升业务人员专业素养，不断增强业务人员在项目开发过程中的风险把控能力，切实从源头控住项目风险。

业务方向上专注能源电力产业链。国网租赁坚持有所为、有所不为，集中资源打造能源电力行业核心竞争力，形成了电网、电源、新能源、数字化金融、央企业务协同联动发展的业务体系。三年来持续深化产融协同、融融协同，累计为能源电力企业提供资金支持 1500 余亿元。

拓展模式上秉持长期主义，坚持属地深耕细作。近年来国网租赁明确了属地化发展思路，持续推动属地机构建设，截至目前已设立 21 家分公司、1 家子公司，通过属地化市场营销，深入服务当地能源电力产业转型，业务开发的深度、广度得到进一步拓展，为自身的长远发展开辟了广阔空间。

开发管理上坚持上下联动，全面提升可研论证质量。近年来，国网租赁深化可研论证质量管理，通过统一制度、统一模板，加强指导、加强考核，努力提升可研报告的标准化、规范化、专业化水平，确保项目资料的准确性、全面性、系统性。

坚持以人为本，着力提升人员专业素养。业务做得好不好，风险控制得到不到位，关键

因素在人。国网租赁始终将人力资源视为企业第一资源，也将人的因素视为业务风险管理的核心要素。一方面，组织开展常态化业务培训，帮助业务人员提升行业认知和系统思维，提高市场开拓、尽职调查、商务谈判能力。另一方面，注重对典型案例进行总结剖析，及时开展警示教育，促进业务人员不断提升风险辨识能力、风险底线意识，树立良好的职业道德观。

构筑审核审查第二道风控防线，把好项目决策关。第二道防线主要是做好业务审查决策过程中的风险管控工作，国网租赁注重发挥集体研究优势，持续优化项目审核审查，构建项目风控底线机制，把控好项目决策的各类风险。一是优化项目审查工作机制。国网租赁成立了跨部门的项目审查委员会，履行项目审议、决策和工作协调职责。项目审查采用“预审-会审”机制，进行跨部门分工合作和背靠背审查，努力提升项目审查决策的独立性、公正性和科学性，确保审查决策的效率和质量。二是深化项目风控底线机制。国网租赁注重滚动积累业务经验，不断沉淀风控知识，并将其制度化为公司业务风险的底线机制，注重持续开展政策跟踪，加强行业趋势和业务创新专题研究，及时迭代更新项目风险认知，动态优化业务风控策略，确保业务开展到哪里，风控手段跟进到哪里。三是强化审批意见闭环落实。为确保审批意见得到全面贯彻落实，国网租赁建立合同签订前和资金投放前落实事项清单式管理机制，确保风险管控要求落到实处。加强对项目审查意见的后评价，进一步督促审查委员履职尽责，确保项目风险研判更加精准深入。

构筑监督检查第三道风控防线，确保工作全闭环。第三道防线主要是做好业务投放后的检查工作及项目全过程的监督工作，国网租赁注重建立有效制衡的监督约束机制，做实做细

租后管理，加强全过程监督，实施风险考核和问责追责，确保项目风险管控工作闭环。一是做好租后管理，租后管理是保障租赁物安全完整、实现租赁物价值管理与项目风险管理统一的主要手段，是业务风险防控工作的重要一环。国网租赁加强项目全周期闭环管理，开展常态化租后检查，及时了解租赁物合规性、权属及变现能力，密切关注租金回款情况，确保项目投放后风险可控在控。二是做好风险监测。国网租赁注重加强风险日常监测，综合利用内外部数据，动态跟踪用户生产、经营、合规、信用等变化情况，建立风险预警机制和应急管理机制，及时核实和处置潜在风险。三是严肃责任追究。国网租赁建立风险事件追责问责机制，对人为因素导致的风险事件，依据风险责任认定结果，综合运用纪律处分、组织处理、经济处罚等手段开展严肃问责追责，持续保持高压震慑态势。四是开展联动监督。国网租赁发挥不同条线专业优势，推动风险、审计、纪检等专业联动贯通，将业务风险管控纳入专项审计、党风廉政建设等工作，持续构筑协同监督优势。建立专项问题整改台账，定期开展整改问题“回头看”，不断健全风控长效机制，有效防止问题反弹，筑牢第三道防线。

近年来，国网租赁始终把安全作为自身业务开展的永恒主题，扛牢安全和发展责任，扛牢服务电力保供和能源转型责任，持续打造“三道防线”业务风险管控体系，行业认知水平不断提高，风险抵御能力不断夯实，价值创造能力不断增强，公司业务规模突破千亿元，行业话语权和影响力大幅提升。下阶段，国网租赁将继续深化业务风险防控能力建设，持续护航企业高质量发展，以更优质的服务积极助力实体经济发展，为能源电力行业清洁低碳转型作出更大贡献。□

国网租赁始终把安全作为公司的永恒主题，牢固树立风险意识，持续完善业务开发、审核审查、监督检查“三道防线”，创新构建了具有国网租赁特色的业务风险防控体系。