

贸易融资业务风险分析

拓展贸易融资意义重大

贸易融资是推动贸易增长的引擎。

贸易融资是引领贸易结构调整的主要抓手。

贸易融资是规避贸易风险的有效保障。

贸易融资是金融支持企业“走出去”的重要工具。

贸易融资业务发展的新趋势

流动资金贷款贸易融资化。

业务创新多元化、结构复杂化。

服务对象与渠道多样化。

贸易融资业务面临的新问题

贸易融资流贷化与惜贷。

贸易融资对企业经营变化的敏感度较高。

贸易融资业务的主要风险

- (一) 信用证期限越来越长。
- (二) 虚假、虚构贸易背景。
- (三) 重复抵押。
- (四) 贸易融资风险向国内信用证领域蔓延。

(五) 供应链链条整体风险。

自偿性演变后银行风控能力不足

(一) 对物流及资金流缺乏有效监控

(二) 对核心企业过度依赖，客户授信额度过度膨胀。

(三) 高风险形势下的考核指标压力。

(四) 进口业务多为资产带动型业务，耗用较多资源，但是金额高、业务量来得快、收益高。

(五) 没有形成成熟的风险管理体系、机制和团队。

多措并举坚守贸易融资自偿性本源

银行授信审批部门、用信审核部门、贸易融资专业部门及经营部门要通力协作，共同做好贷前调查、贷中审查、贷后检查风险管控工作

(一) 核资质。

(二)核进出口情况。

(三)核上下游合作情况。

(四)核商品。

(五)核价格。

(六)核期限。

(七)核金额。

(八)核货运。

(九)核交易对手。

(十)核单据。

(十一)核行业

(十二)核同业及我行用信情况。

(十三)审核财务数据在对客户整体财务情况了解的基础上，重点对应收、应付、预收、预付等科目进行审核，判断贸易融资期限的合理性。

(十四)核企业背景。

加强贸易融资风险管理

一是建立适应贸易融资全流程控制要求的管理机制。

二是建立客户风险和债项风险相结合的风险识别和评估体系。

三是建立细分客户和细分产品的差异化、矩阵式管理模式。

四是建立涵盖前中后台的贸易融资专业化经营体系。

创新贸易融资服务领域

一是深化供应链融资与现金管理业务组合研发，挖掘跨国公司资金集中运营与贸易融资业务的结合点，进一步完善供应链核心企业融资服务能力，加大对供应链条上下游中小企业融资产品支持力度。

二是加大贸易融资与第三方支付平台、电子商务平台合作力度，通过信息技术能力与在线融资产品功能的提升，进一步优化客户服务体验与服务效率。

三是丰富和完善大宗商品融资产品与服务功能，加大对于能源、粮食等关乎国计民生的大宗商品交易的金融支持力度，探索人民币计价大宗商品融资模式，有效提升我国大宗商品贸易定价话语权。

四是紧跟国家构建开放型经济新体制的步伐，基于各地区金融改革政策，配套研发差异化的贸易融资产品，持续提升海内外一体化贸易融资服务能力。

银行转型新理念

- 一是调整客户结构，变“数量优势”为“质量优势”
- 二是重建营销模式，变“赢在大堂”为“赢在系统”
- 三是提升转型层次，变“基层转型”为“管理行转型”
- 四是转换竞争焦点，变“价格战”为“服务嵌入”
- 五是重视科技支撑，变“数据孤岛”为“资源整合”

银行经营服务模式创新

在 Bank3.0 时代中，银行不再是一个地方，而是一种行为。

DT 时代的银行营销转型

营销四动作

转型五举措

新形势下商业银行转型思考

1. 经营理念思转型——引智，形成共识
2. 客户对接谋转型——招客，改善体验
3. 产品营销拓转型——深耕，细化市场
4. 深化服务推转型——用功，提升水平

5. 渠道模式促转型——调整，扩缩有致
6. 转换机制逼转型——改进，多维考核
7. 改进执行督转型——下力，真抓实干
8. 防范风险保转型——确保，安全营运