

# 课程名称：《贸易融资风险与防控》

主讲：吴宇老师 6课时

## 课程简介：

从企业贸易流程组织的特有视角，通过对贸易融资业务典型案例的分析，系统地讲解贸易融资业务的风险和防控要点，增加银行中高级管理人员、银行对公客户经理、产品经理、风险管理人员对贸易融资业务的深刻理解，以更好地把握贸易融资业务的风险。

**课程对象：**银行中高级管理人员、银行对公客户经理、产品经理、风险管理人员。

## 课程目标：

提高银行中高级管理人员、银行对公客户经理、产品经理、风险管理人员个人综合素质，了解国际贸易融资业务的由来和设计基础，准确把握风险关键点，增强对贸易融资业务风险的认知和理解。主要通过实际案例的分析、讲解，帮助银行中高级管理人员、银行对公客户经理、产品经理、风险管理人员懂得贸易融资的基本原理，加强贸易融资业务的深刻理解，以更好地把握贸易融资业务的风险。

**授课方式：**讲解+小组讨论+案例+头脑风暴等。

## 课程大纲/要点：

### 第一部分 贸易融资业务

#### 模块一：贸易融资概述

- 1、 概念
- 2、 贸易融资全景图
- 3、 贸易融资业务是做什么的？
- 4、 贸易融资业务的产生过程

- 5、 传统信贷业务和贸易融资业务
- 6、 几个需要澄清的概念

## 模块二： 贸易融资业务的分类及集成

- 1、 出口类贸易融资产品（出口应收帐款池融资、出口信用险项下授信等）
- 2、 进口类贸易融资产品（进口开证、进口信用证项下未来货权授信、海外代付等）
- 3、 第三方信用类产品（信保买方信用险项下融资、出口保理、出口信用证项下福费廷业务等）
- 4、 信用证及托收入类产品的活学活用
- 5、 模块举例
- 6、 客户对银行的核心需求和产品对接

## 模块三 贸易融资业务营销方式、风险管理和意义

- 1、 营销方式的转变
- 2、 风险管理
- 3、 现金流控制
- 4、 结构性授信安排
- 5、 贸易融资业务信用风险评估主要内容
- 6、 贸易融资业务对中小企业融资的意义
- 7、 贸易融资对于商业银行的意义

## 第三部分 贸易融资业务风险管理

- 1、信用风险管理和认识
- 2、操作风险管理和认识
- 3、合规性风险管理和认识
- 4、过程管理还是主体管理？
- 5、大数据的创新管理模式探索

#### **第四部分 源于传统，国际业务及贸易融资业务的模式的创新与发展**

- 1、 外贸综合服务平台带来的贸易融资模式的变化和创新
- 2、 跨境进出口电商的发展带来的贸易融资模式的变化和创新
- 3、 第三方跨境支付机构带来的机会
- 4、 贸易融资模式创新后的风险管理特点及需要关注的内容

#### **第五部分 典型案例集萃（部分）**

1. 期限错配案例
2. 过程管理失控案例
3. 货权该如何控
4. 合规性风险案例