

# 课程名称：《贸易融资的风险识别与防控》

## ——信贷审查审批实务培训

主讲：陈建华老师 6课时

### 课程背景：

自2013年以来，中国经济步入新常态，经济增速持续放缓、行业和企业深度分化、经济运行中的矛盾叠加风险凸显；产能过剩持续蔓延且程度加重，企业效益持续下滑，逃废债行为抬头。商业银行信贷风险突出，不良贷款余额和不良率连续多个季度上升，信贷资产质量管控压力和银行经营效益下滑矛盾突出。

造成国内商业银行信贷风险管理矛盾突出的主要原因：一是信贷队伍中年轻人多、从业年龄短，缺乏必要的信贷风险识别能力和防控经验；二是信贷业务骨干大部分未经历过一个完整的信贷周期，信贷风险的综合防控经验不足；三是中小企业（尤其是轻资产的贸易类企业）基于不同利益的诉求，提供给社会各个层面的财务报表都各不相同，真实性难以确认，加上一些银行缺乏对信贷从业人员的系统性培训，一些客户经理对除流动资金贷款业务外的信贷产品的风险特征不熟悉，对企业的财务因素的风险识别能力不强，自然而然地又放弃对财务报表的有效利用，造成贷前调查失实，人为增加了信贷风险。

### 课程目标：

本课程通过对贸易融资业务的介绍，帮助信贷调查人员正确理解贸易融资业务的特征和风险风控要求，提高贸易融资业务的审查、审批水平，促进信贷业务的绩效发展。

### 课程对象：

国有银行、股份制银行、农（城）商行信贷业务的中、高级客户经理及部门负责人，支行及网点信贷业务负责人。

授课方式：结构性知识介绍和典型案例分析、研习。

### 课程大纲/要点：

#### 第一部分 贸易融资的范畴及基本风险特征

##### 1、贸易融资的基本概念

- “狭义”的进出口贸易及融资

银行对应的产品——保理、信用证、福费庭、打包放款、出口押汇、进口押汇等

- “广义”的国内贸易与国际贸易

国内贸易涉及的银行产品——国内保理、国内信用证、银行承兑汇票、贴现、保函、应收账款质押等

## 2、贸易融资业务的基本风险特征

- 主体（市场参与者）风险特征

- 市场风险特征

- 贸易融资的信贷业务风险特征

## 第二部分 贸易融资风险分析

### 1、行业风险分析

- 大宗商品市场受国内外政治、经济等因素影响较大，因经济增速趋缓、需求疲软，贸易企业经营受到严重冲击。

- 批发业连接着生产和消费，广泛渗透于生产生活等各个领域，当前世界经济和国际贸易增长放缓，国内又面临“三去一降一补”的新常态，国内生产及国际贸易持续呈现弱勢格局，同时贸易融资因虚假贸易、套取资金实施投融资引发的资金链断裂风险频发，行业风险形势更为严峻。

### 2、客户风险分析

- 贸易企业的信用风险突出不容忽视（案例分析）

- 贸易企业具有“轻资产、高杠杆、低盈利、短周期”特征，抗经营风险能力弱，财务风险大（资产负债率与破产关系的案例分析）；

- 国内贸易领域融资风险集中爆发。从铜、铝、铁矿石等金属融资，到大豆等农产品融资，再到石油、煤炭等能源融资；从抗风险能力较弱的中小贸易企业，再到高杠杆运营、以套取的银行融资进行多元化投融资的大型贸易企业，风险程度和风险金额持续攀升，偿债压力大（电解铜、大豆等大宗商品出现融资异化倾向的案例分析。）。

### 3、贸易融资业务风险

— 国内以套利套汇为目的的大宗商品贸易融资余额合计约 1100 亿元以上，银行信贷资金大多脱离贸易本质，面临巨额违约风险。

— 应付账款质押存在的法律风险

— “暗保理”融资基础交易不真实风险

### 第三部分 贸易融资业务的风险防控要求

#### 1、客户准入的防控要求

(1)、受理客户申请的三个思考——借款人及用途？影响贷款安全的因素？识别、防控风险依据和方法？

(2)、理念——重点考察申请人管理者的人品、诚信度、道德水准及授信动机，对银行信贷资产的安全具有决定性的意义（案例）

#### 2、贸易融资企业行业及资质的防控要求

(1)、盈利模式的分析

(2)、资金循环的风险

(3)、理念——永远都了解我的客户，是管理风险的最好办法；永远都懂得我的客户，是提高收益的最佳途径。

#### 3、贸易融资企业财务风险的防控要求

(1)、主要科目的风险要求

— 资产类科目调查与风险特征（结合案例剖析，重点分析货币资金、长期投资、固定资产等科目与信贷的关系及防控重点）

— 负债、权益类科目调查与风险特征（结合案例剖析，重点分析短期借款、实收资本等科目与信贷的关系及防控重点）

(2)、财务“三表”的勾稽关系及风险特征

— “三表”的勾稽关系只能起到验证“三表”存在某种对应关系和关联性，但不能将有对应关系作为判断“三表”真实性的唯一标准

— 《资产负债表》案例分析

— 不同结构《损益表》所表达的信息如何及如何粉饰报表？（案例分析）

— 《现金流量表》是否健康的案例分析

#### 4、贸易融资业务担保风险的防控要求

(1)、保证担保的法律规定及风险特征（董事会担保决议无效、保证金等案

例)

(2)、抵押担保的法律规定及风险特征（抵押登记失效、抵押物估值等案

例)

(3)、质押担保的法律规定及风险特征（应收账款质押、动产质押案例分析）

#### **第四部分 贸易融资业务涉及产品的风险防控要求简介**

- 1、银行承兑汇票特点及风险防控（案例分析）
- 2、贴现与流贷的异同分析
- 3、信用证及相关业务的特点及风险防控要求简介
- 4、国内保理业务的法律关系的分析（结合案例分析）

**案例：**集本人 20 年授信工作的经验积累和实战案例分享

[本大纲版权归老师所有，仅供合作伙伴与本机构业务合作使用，未经书面授权及同意，任何机构及个人不得向第三方透露]

**注：**本课为自编讲义，集中授课、案例分析，**并根据实际课时对讲解内**

**容作弹性调整**

