

Research on the Credit Risk Management of ICBC International Trade Financing—Taking A as an Example of Behavior

Lintong Cao

School of International Business and Economics, UIBE, Beijing, 100029, China

Abstract

With the rapid development of international trade, the domestic economic and financial environment is also constantly changing, especially the international trade financing credit risk generated around various links of international settlement. These businesses are characterized by diversification and complexity. International trade financing business is an important part of the Industrial and Commercial Bank of China, and its role is to provide international settlement and other credit convenience services for Chinese import and export trade enterprises. In recent years, with the rapid development of international trade, its credit risk management is also increasing. Compared with most foreign trade banks, Industrial and Commercial Bank of China handles international trade financing late, so there is a certain gap between it and foreign banks in risk management. In order to improve the ability of international trade financing risk management of ICBC, this paper takes the A behavior example and discusses the international trade financing credit risk management as the starting point, hoping to provide reference and basis for the subsequent credit risk management of international trade financing.

Keywords

ICBC; international trade financing; credit risk

工商银行国际贸易融资信用风险管理研究——以 A 分行为例

曹琳彤

对外经济贸易大学国际经济贸易学院, 中国 北京 100029

摘要

随着国际贸易的快速发展,国内经济金融环境也在不断发生改变,尤其是围绕国际结算各个环节产生的国际贸易融资信用风险,这些业务具有多样化和复杂化的特点。国际贸易融资业务是中国工商银行中重要的组成部分,其作用是为中国进出口贸易企业提供国际结算等信用便利服务。近年来随着国际贸易的迅速发展,其所面临的信用风险管理也在不断增加,与大多数外贸银行相比,中国工商银行办理国际贸易融资的时间较晚,因此在风险管理方面与外资银行存在一定差距。为了提升中国工商银行国际贸易融资风险管理能力,论文以A分行为例,国际贸易融资信用风险管理为切入点展开分析讨论,希望可以为工商银行后续对国际贸易融资信用风险管理提供参考和依据。

关键词

工商银行; 国际贸易融资; 信用风险

1 引言

从中国工商银行现阶段的实际发展情况来看,中国工商银行无论是在市场竞争能力,还是在风险管理理念等方面与其实际的业务发展要求还存在很大的差距。尤其是其对国际贸易融资的风险管理能力欠缺,这也是阻碍工商银行融资

业务发展的主要因素。近年来国家有关部门为了推动工商银行贸易融资发展,提出了各项便利化政策,但取得的效果并不理想^[1]。

工商银行仍然面临很多新的挑战 and 机遇,要想走出困境,就必须充分认识到风险管理的重要性,采取切实且有效的风险管理策略来不断增强自身的防范风险能力。

2 工商银行 A 分行国际贸易融资信用业务以及风险管理现状

根据工商银行 A 分行现有的国际贸易融资产品类别,其在信用证项下风险点分布情况如表 1 所示。

【作者简介】曹琳彤(1993-),女,中国北京人,本科,现为对外经济贸易大学国际经济贸易学院在职人员高级课程研修班学员。

表1 信用证项下A分行国际贸易融资产品风险点表

风险点	授信开证	进口押汇	提货担保	打包贷款	出口押汇	出口贴现
操作和技术风险	*	*	*	*	*	*
开证行所在国家风险						
出口商所在国家风险						
承兑银行所在国家风险						*
出口商履约风险			*	*	*	
进口商品市场风险	*	*				
承兑银行信誉风险						*
中间商信用风险和经营风险			*			
进口商信用风险和经营风险	*	*				

从工商银行A分行风险点的分布情况来看,授信开证风险与进口押汇风险点分布大致相同,其主要表现为操作技术风险。纠其根本原因在于A分行对客户信用风险的审查工作并不够彻底,对担保有效性的核实工作也不够充分,因此难以对无权进行有效的控制。而A分行存在的提货担保风险则主要集中于进出口商之间,而打包贷款风险分布与出口押汇相似,从出口商履约风险分析可以发现,A分行的打包贷款分享主要集中在出口商自主生产货品以及对融资使用等情况上,出口贴现风险则主要体现在承兑银行。

3 工商银行A分行国际贸易融资信用风险管理存在问题分析

3.1 人员结构规划不合理

国际贸易融资业务需要使用到多种外文,因此对业务人员的操作专业性要求极高,不仅如此业务人员还需要充分了解国际惯例、适用规则、外汇政策等知识。从目前工商银行A分行人才的规划来看,大部分国际贸易融资人才主要分布在市分行国际业务部门,而A分行对这类人才的培训内容主要是国际结算,缺乏对其财务核算能力的培养。而作为国际贸易融资的营销主要人员——基层营销客户经理,其擅长的主要业务是掌握贷前、贷中、贷后的管理,对国际结算以及风险防范的能力不够充分。这也能够充分说明当前工商银行A分行内部人员结构规划不够合理,人员掌握的相关业务技能较为单一^[2]。而A分行内的高素质综合性人才由于缺乏国际贸易融资业务风险管理相关培训,因此难以通过对企业当前的实际经营情况来判断出企业未来的发展趋势,不能将国际贸易融资业务的功能性以及实效性突出,这也是制约工商银行A分行业务发展的最大问题。

3.2 授信评级管理差异性以及灵活性不足

从工商银行A分行目前的授信评级管理实际情况来看,

其在办理进出口企业国际贸易融资额度管理的时候,针对一些中小型企业的管理策略相对僵化,没有根据国际贸易融资业务的实际变化而进行调整。

首先,不具备足够的差异性,A分行现行的贸易融资授信额度管理规定,在办理贸易融资业务的时候需要根据A分行企业财务信息进行。虽然A分行这几年来对贸易型企业的评级、授信方法进行了改进,但其评级授信的基本原则还是延续的本外币综合授信原则,知识简单的按照企业对贸易型企业的授信额度进行测算,在实际业务办理的过程中操作审批与传统信审批的方式一样,关注度侧重于企业规模、资产负债以及抵押物,这些指标都非常传统,而针对新型指标比如贸易形式、结算方式、贸易货物的关注程度较低。

其次,灵活性不充分,工商银行A分行目前对额度管理的规定是在客户完成授信额度核定后,客户在后续的一年内只能在该行的核定授信额度内办理相关国际贸易融资业务,不能根据客户所在企业的实际需求来变更授信额度。因此一旦客户后续企业的业务扩张对资金的需求也就此扩大之后,客户很容易因为资金出现缺口影响企业的发展规划^[3]。加上目前A分行的授信额度管理缺乏较强的时效性,因此很难满足客户对资金融通的需求。

最后,如果客户在一年内发生违约行为,A分行并没有在当期进行差异化处理,仍旧将其与正常客户一样对待,没有对其的授信额度进行调整。

3.3 未能够全面落实信用风险管理制度

目前工商银行A分行信用风险管理制度落实不到位,主要体现在如下几个方面。

其一是贸易真实性审核工作不充分,A分行在进行信用风险管理时仅仅知识依据审核交易数据和单证信息来展开风险评估和管理,但审核前并没有对这些贸易交易的真实

性进行全面调查,因此导致这些年A分行发生了多起违约以套汇套利的融资事件。

其二是缺乏对国际贸易融资业务的前期调查工作,A分行对此不够重视,没有在开展国际贸易融资业务前采取有效措施对企业的实际经营情况进行调查,导致后续业务团队对风险的识别以及防范效果不佳。

4 工商银行A分行国际贸易融资信用风险管理优化建议

4.1 加强业务人员的储备与培养工作

工商银行A分行首先是需要不断向外引进高业务水平的人才,并不断安排人才到外资银行中进行学习,不断吸收其先进的理念以及风险管理方法,以此来优化行内人员储备不充分的情况。

另外,需要做好分支行外汇业务部门入行人员的准入管理,相关业务人员上岗工作前必须接受正规的业务技能以及风险管理技能培训^[4],定期在行内开展国际贸易融资专业知识讲座,调查了解业务人员目前对业务风险点防控水平以及国际贸易融资产品功能的了解程度,并根据业务人员欠缺的能力开展专项培训,以促使业务人员可以熟练掌握国际结算工具的应用,了解融资产品的特点。

4.2 完善授信评级管理体系

第一,需要通过完善授信管理机制来提升工商银行A分行的融资业务风险防控能力,对目前工商银行A分行现行的贸易融资业务的授信流程进行调整和优化,并在目前业务部门发起授信的基础上,给予业务部门以及贸易再融资部门业务人员一定的发起国际结算的权限。最后让A分行内的风险管理部门对发起流程进行审批,以此不断缩减审核报送流程,提高授信的时效性。另外,由进行国际结算以及融资的相关部门对A行内的风险管理部门直接对风险部门进行信息反馈,以此来了解当前客户在融资时的需求变化情况,并根据客户的融资需求适当地放宽授信条件,并可以让企业根据自身的需求去提升授信额度。针对那些存在较高信用风险的融资项目,则可以对其进行双向信息反馈,及时将其的授信额度下调,这样一来A行的授信管理就能体现出客户贸易业务的风险特点,也能够根据客户的需求进行变化,灵活性就能得到大大加强^[5]。

第二,需要建立一个符合A行贸易融资业务发展特点的授信评级体系,目前工商银行A分行的主要贸易融资主体为中小型企业,因此需要建立一个具有融资金额小、额度高、需求旺盛等特点的信用评级体系。而授信评级的重点应该放在如何反映出企业的偿债能力以及传统财务指标上,同

时在办理国际融资业务的时候需要全面调查了解企业进出口的实际情况、资信状况以及境外交易对手的资信状况。通过综合分析后对不同的企业开展不同的风险管理方案,以此突出风险管理的差异性。

4.3 全面落实信用风险管理制度

第一,是要对贸易真实性进行全面审核,近年来中国经常发生骗汇和套汇的违规活动,因此A分行在对客户的贸易交易进行审核的时候,尤其需要重点对其真实性进行审核和防范,由此可避免大量的融资信用风险。审核内容应该包括企业的主营业务、股权关系、交易双发存在的股权关联。然后需要对企业的购货合同以及相关税票进行全面审核,了解商品的价格、运输方式期限、生产运营能力、交易量匹配程度等内容是否合理、真实,针对一些交易、合同不匹配的贸易融资,则需要提升其融资信用风险。另外还需要全面审核融资企业与其交易对手的费用账务和存货情况,对企业的实际金融资金流向进行全面跟踪,掌握企业的交易货物的流动情况,以此防止企业出现非法挪用资金行为。

第二,是要加强对整个融资业务环境的前瞻性分析工作强度,从宏观层面对整个国际产业融资的运行情况进行分析研究,掌握目前国际贸易融资行业的竞争情况以及业务发展趋势,以此来判断未来A分行融资业务的发展方向。及时了解目前融资信用存在的风险影响因素以及可能会出现的变化,并据此及时更新完善A分行的信用风险管理方案,确保风险管理措施的有效性。

5 结语

中国工商银行的国际贸易融资业务近年来随着全球经济的一体化发展而不断加快,但与此同时它也面临着很多融资风险问题。面对这些问题,工商银行需要先充分认识到自身业务的重要性,结合当前国际贸易融资的发展动向而采取对应的风险管理策略,这样才能减少银行决策的错误率,降低银行损失。

参考文献

- [1] 朱原平.IC银行国际贸易融资业务信用风险管理研究[D].南京:东南大学,2019.
- [2] 孙晗.商业银行国际贸易融资业务信用风险评价研究[D].吉林:吉林大学,2019.
- [3] 张驰,董鸿飞.中小企业国际贸易融资风险控制分析[J].商业文化,2018(9):21-22.
- [4] 马洁.工商银行国际贸易融资产品研究及风险管理[D].南京:南京大学,2012.
- [5] 许成林.湖南省工商银行国际贸易融资业务风险管理研究[D].长沙:湖南大学,2010.