# 商业银行国际贸易融资信用风险防范模型初探(1)论文

来源：网络 作者：暖阳如梦 更新时间：2024-04-07

*【论文摘要】 在我国对外贸易迅速发展的形势下，国际贸易融资日益成长为商业银行的一项重要业务。同时，随着国际经济金融形势的不断发展，国际贸易融资方式潜在的风险也在不断增长和变化。本文就国际贸易融资中的信用风险进行了重点研究，提出定性与定量相结...*

【论文摘要】 在我国对外贸易迅速发展的形势下，国际贸易融资日益成长为商业银行的一项重要业务。同时，随着国际经济金融形势的不断发展，国际贸易融资方式潜在的风险也在不断增长和变化。

本文就国际贸易融资中的信用风险进行了重点研究，提出定性与定量相结合的综合授信管理模型与应用该模型的基本原则。 【论文关键词】 商业银行 国际贸易融资 信用风险

一、引言 国际贸易融资，是指银行围绕贸易商的资金需求与资金流动规律，并结合国际结算的各个环节，为满足贸易商资金需求的各种服务的总和。是银行为外贸企业办理国际贸易业务而提供的资金融通便利，是有效运用资金的一种较为理想的方式，也是促进进出口贸易的一种金融支持手段。

由于贸易融资及相关的国际结算业务涉及到不同国家和不同客户，在信息传递、贸易习惯、结算手段等方面都存在着不同程度的差异，加上国与国之间的贸易及其融资涉及到关税和外汇管制等政策，使得融资业务中信用风险凸现。贸易融资综合授信面对的常常是一个相互关联、相互制约的众多因素构成的复杂而往往缺少定量数据的系统，因而贸易融资业务的授信风险较大且较为复杂。

但是，我国银行在将授信管理引入国际贸易融资的过程中，往往受到原有信贷管理思维模式的影响，难以摆脱早已根深蒂固的思维惯性，仍然过多的注重定性分析而缺乏必要的定量评估。因此，如何准确评价贸易融资过程中的信用风险将对这一业务的发展显得十分重要和迫切。

二、授信额度概念 贸易融资综合授信是银行授予具有进出口经营权的企业与其进出口业务有关的一种或多种的综合性的短期融资。商业银行常见的出口授信包括：出口押汇、出口托收押汇、票据买入、票据贴现、打包放款；进口授信包括：进口开证、进口押汇、进口托收押汇等。

以上授信品种构成综合授信的直接因素。 国际贸易融资的风险主要集中在客户信用上，为了防范信用风险，银行通常为客户核定一个在一定时期内有效的信用额度。

在该限额内，银行可为客户提供一种或多种国际贸易融资。该额度可以循环使用，但客户的未偿债务和已偿债务之和不能突破原来确定的限额。

授信额度就是银行授予客户的信用额度，且授信人与被授信人之间要签订合约；授信人要保证在授信额度之内，对被授信人提交的符合融资条件的业务给予融资；被授信人保证在授信额度的有效期内，遵守银行关于融资或授信的相关规定。 授信额度按融资主要业务种类可分为进口授信和出口授信两大类：进口授信包括：进口开证额度、进口押汇额度、进口托收押汇额度；出口授信包括：出口押汇额度、出口托收押汇额度、票据贴现额度、打包贷款额度、福费廷额度。

三、信用风险防范模型建立 1.分配矩阵 进出口商可通过商业信用、第三方担保、抵押、质押四种担保方式向商业银行申请授信额度。商业信用是建立在银行与企业之间的信用，由于企业经营风险的存在，在企业无力偿还贷款时，风险较大；第三方担保是企业取得第三方企业的连带担保，具有一定的风险；抵押就是债务人或第三人不转移法律规定的可做抵押的财产的占有，将该财产作为债权的担保，当债务人不履行债务时，债权人有权依法就抵押物卖得价优先受偿；质押，就是债务人或第三人将其动产移交债权人占有，将该动产作为债权的担保，当债务人不履行债务时，债权人有权依法就该动产卖得价金优先受偿。

抵押和质押对银行来说，风险较小。商业银行根据每种业务风险程度的差异及客户提供的担保方式制定出授信业务的准则。

即：仅凭信用担保可授予的信用额度；凭第三方担保可授予的信用额度；必须凭抵押或质押方可授予的信用额度等。详见下表。

表 商业银行授信业务准则 上表中，行表示授信额度种类，列表示担保的方式。表中数字为0或1。

1表示该列所代表的担保方式可授予该行所表示的授信额度。0表示该列所代表的担保方式不能授予该行所表示的授信额度。

在此基础上，商业银行可根据融资业务的重要程度在上述8种授信额度中分配额度比例。根据表1和以上原则，建立分配矩阵

(1)

(1)中代表第j种担保方式用于第i种授信额度的百分比，满足。比如在信用担保方式下，有六种授信额度凭信用担保不能授予。

则，其他可凭信用担保授予的信用额度可根据需要进行分配，比如进口开证额度占60%，则，那么出口押汇额度就占40%，。其余担保方式下情况以此类推。

2.评估矩阵 商业银行在对客户进行国际贸易融资之前必须对企业的基本情况进行细致的调查论证。一般可从如下几个方面核查，以确定在各种担保情况下的评估授信额度。

企业的进出口贸易情况：产品或最终产品的市场情况、贸易国别、贸易量、创造和盈利能力、在银行的结算记录；企业的基本素质：领导层素质、职工素质、管理水平、技术水平、发展潜力等；企业的财务状况：资产状况、财务三率指标；企业的总体效益状况：上年利润及增长情况、资产报酬率等。 建立评估矩阵

(2)

(2)中表示对i类担保方式的评估值，当时，。假设银行对某一客户的评估值为：信用评估值v1，担保评估值v2，抵押评估值v3，质押评估值v4，则评估矩阵可表述为 3.风险系数矩阵

(3) 虽然商业银行在对客户进行了详细调查后确立了评估值，但仍然会存在诸如抵押、质押物变现损失、产生的手续费用等系列风险，故会按一定的比例将评估值转化为险后价值，建立风险系数矩阵

(4)

(4)中表示对i类担保方式的转换系数，当时，。如信用价值按，担保价值按，抵押价值按质押价值按转化为险后价值，则风险系数矩阵可表述为

(5) 4.授信额度矩阵 根据上述原则，结合

(1)

(3)

(5)可建立授信额度矩阵T

四、信用风险防范模型求解（授信额度的确定） 将授信额度分为进口额度与出口额度两大类，将矩阵中的第1，2，3行相加合并成为一行，第4，5，6，7，8行相加合并为一行，则矩阵简化为 (

7) 据此可得：进口额度为

(8) 出口额度为

(9) 如果对融资业务不加区分，进行均衡授信的话，则令，，则进口额度为

(10) 出口额度为

(1

1) 进行均衡授信可以兼顾各种业务品种，风险也较为分散；另外还可以对重点业务进行重点授信，即改变的数值，优先支持重点业务，使重点业务获得较高比例的授信额度。 影响授信额度大小的其他因素还包括：①评估矩阵V中的值，的值在银行对客户的担保方式进行全面评估后就能确定了；当然银行在一段时间以后或认为有必要的时候，会对客户的资信状况重新进行评估，这时原来确定的数值就必须由最新的评估结果所替代。

②风险系数矩阵A中，的数值是根据当时的客户经营状况、资信状况、抵押(或质押)标的变现程度、市场状况等各方面因素决定的，而所有这些影响因素是不断发生变化的，银行将定期或根据实际情况的变化对风险系数进行调整。

五、商业银行应用信用风险防范模型应把握的原则 基于信用风险的贸易融资综合授信模型的运用为商业银行定性分析和定量评估相结合的管理模式提供了参考。在运用过程中，银行对客户进行授信要把握好以下几个原则： 第一是合法性原则，即所有的授信业务必须遵循国家的法律法规，重点支持国家鼓励发展的行业及企业，禁止对任何违法违规企业进行授信；第二是盈利性原则，即在授信额度下办理的国际贸易融资业务要保证能按时收回本息，授信时的信用评定及抵押担保措施要完善，并且还要能带来其他相关收益；第三是合理性原则，即授信额度的结构要合理.各类贸易融资业务额度占总授信额度的比例要合理，而总的授信额度与被授信人的产值及净资产的比例要合理，且对单一客户的授信额度不宜在银行的全部授信业务中占比过大。

参考文献： 张耀麟:银行进出口贸易融资[M].北京:中国金融出版社，202\_ 程祖伟韩玉军:国际贸易结算与信贷[M].北京：中国人民大学出版社，202\_ 陈忠阳:金融风险分析与管理研究[M].北京：中国人民出版社，202\_ 姜青舫:风险度量原理[M].上海：同济大学出版社，202\_ 张永娟张志鸿霍学喜:信用风险程度模糊综合评价模型[J].金融教学与研究，202\_，

(2) 王晓春:国有商业银行国际贸易融资风险的分析与对策[J].科技创业月刊，202\_，(0

8) 宋云萍:国际贸易融资中授信开证的风险分析及防范[D]. 对外经济贸易大学，202\_ 孙建林:商业银行授信业务风险管理[M]. 北京：对外经济贸易大学出版社，202\_

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！