

# 探究中国政策性银行进出口信贷业务与风险控制机制分析

曾宪玮

河北冀华律师事务所, 中国·河北 石家庄 050000

**【摘要】**中国政策性银行在开展进出口信贷业务期间肩负着政策性色彩,所有业务均需要坚持中国的产业政策与政治导向,符合国家发展的宏观战略需要,为满足要求的企业进行信贷支持,进而推动国家发展。我国的进出口信贷业务将持续较长时间,其中政策性银行发挥重要作用,需要继续扩大业务规模,提高银行影响力。但在政策性银行开展进出口信贷业务的同时,需要强化风险控制管理,尽量降低信贷风险,减少政策性银行的损失。为此,本研究将探究政策性银行的进出口信贷业务和风险控制机制。

**【关键词】**中国政策性银行; 进出口信贷业务; 风险控制机制

## Explore the Analysis of Import and Export Credit Business and Risk Control Mechanism of China Policy Banks

Zeng Xianwei

Hebei Jihua Law Firm, Shijiazhuang, Hebei, 050000, China

[Abstract] China policy banks shoulder the policy color during the development of import and export credit business. All businesses need to adhere to China's industrial policy and political orientation, in line with the macro strategic needs of national development, to meet the requirements of enterprises to provide credit support, and then promote national development. China's import and export credit business will continue for a long time, among which policy banks will play an important role. It is necessary to continue to expand the business scale and improve the influence of banks. However, while policy banks carry out import and export credit business, it is necessary to strengthen risk control and management, try to reduce credit risks, and reduce the losses of policy banks. To this end, this study will explore the import and export credit business and risk control mechanism of policy banks.

[Keywords] China policy bank; import and export credit business; risk control mechanism

政策性银行的出资者是政府,信贷业务可服务于经济政策和国家发展意图,不以营利为成立目的,可以开展政策性的融资活动,是我国金融体系的重要角色。我国于1994年以后陆续成立政策性银行,在国家发展中,其被赋予稳定国民经济发展的使命,同时可以推动产业调整和农村经济发展,高度提升进出口贸易的国际竞争力,实现国民经济的持续性发展<sup>[1]</sup>。但在市场经济的推动作用下,我国的政策性银行面临转型,在开展进出口信贷业务时存在诸多的风险因素,为此需实施风险控制机制。

### 1 政策性银行进出口信贷业务介绍

政策性银行在信贷业务开展需要以进出口银行监督管理办法为基础,坚守政策性银行的金融定位。所以,政策性银行的主要业务当属政策性业务,包括出口买方信贷、出口卖方信贷以及进口信贷。

出口买方信贷即进出口银行针对境外企业提供我国产品、服务或是技术等方面的本币与外币贷款。主要服务于进口国财政部、政府授权机构或是境外有资质的金融机构,贷款对象为境外业主或是进口商。所涉及的信贷业务服务供应商、技术与产品均为我国境内的企业,联营体机构,或是由境内企业进行参股或是控股的境外子公司。信贷业务多以境外金融机构转贷等形式进行交易,业务内容包括为进口商于我国购买产品、技术、非固定资产类货物、服务或是固定资产类货物提供贷款服务。

出口卖方信贷即进出口银行针对中国境内企业的机电产品、船舶、高技术含量产品、低技术含量产品与农产品等产品或服务提供本币贷款与外币贷款。其中,机电产品与低技术含量产品的出口卖方信贷是指鼓励和支持中国境内的企业向国外输出机电和劳动密集型产品,信贷业务内容为为借款人提供产品出口过程中的生产、运输以及销售等贷款服务<sup>[2]</sup>。船舶所涵盖的出口卖方信贷业务指为出口船舶、生产出口船舶、修理或改装国外船舶提供贷款服务或是船用设备。高技术含量产品所涵盖的出口卖方信贷业务指为我国企业的出口设备、高新技术产品等提供采购、销售贷款服务。同时包括对国际服务外包项目的承接单位提供场地、设备租用和税费支出等贷款服务。

进口信贷即进出口银行向境内借款人提供国民经济发展的保障类服务、产品或技术等贷款服务。贷款对象为工商行政管理部门明确注册的事业单位法人(具备贷款资格)、境内企业(具备独立法人资格),信贷业务方式为代理进口。进口信贷不可与其他贷款业务重复,具有严格的贷款纳入标准。

### 2 政策性银行进出口信贷业务的风险控制机制

#### 2.1 前移风险控制流程

政策性银行的进出口信贷阶段主要为:客户调查后确定贷款申请受理与否、评估信用评级与银行准入标准的符合度、核定申请人的具体信贷额度、贷款管理。以上流程不仅能够严格管理业务操作流程,还能够分析信贷风险。为此,进出口信贷业务的风险控制应从客户贷款申请开始,将风险控制流程进行前移,全面

分析客户资质, 进行高效的信贷风险控制。

风险控制流程有效前移的先决条件是政策性银行所具有的授信期限长、贷款金额大和贷款利率低等特点, 即政策性银行在进出口业务中具有较高竞争力。政策性银行可以对接大集团客户, 向客户提供高端产品, 与优质借款人之间具有平等的谈判权, 能够获取客户的整体资质。控制流程前移的目的是评估借款人的资金实力和发展潜力<sup>[3]</sup>。通常情况下, 进出口企业在海外项目的业务谈判或是业务投标中, 成功的主要因素是可提供项目融资资金, 因此在海外项目谈判前, 进出口企业(借款人)需与政策性银行进行联系, 根据政策性银行的融资条件展开谈判。这就说明进出口企业在签署项目合同后可以获得政策性银行的信贷融资服务, 否则政策性银行会认定为借款人的还款能力较弱, 进而拒绝信贷服务。

风险控制流程前移的具体优势为: 政策性银行可以通过对借款人的营销过程评估掌握其出口业务的海外市场风险、汇率风险, 这种风险评估早于商务合同的谈判与签订阶段, 可以针对借款人的实际情况给予建设性意见, 进而指导借款人规避交易风险。风险控制流程前移也可被称作信贷风险前沿型控制措施。如太阳能光伏行业abc公司的出口业务支付方式选择美元支付, 在面对美元汇率下降等风险因素时处于被动角色。在申请进出口贷款前, 政策性银行若能早期介入, 参与到abc公司与国外客户的商务谈判中, 便能够建议abc公司采取美元和欧元支付方式。同时要求欧元对于美元的实际汇率波动至特定比例时, 货币选择在abc公司手上, 这样可以降低货币汇率波动对于付款的影响。

### 2.2 境外交易对手违约风险的控制机制

abc公司在进出口贷款业务中, 其收汇安全可以影响到银行贷款安全。所以, 政策性银行需要在办理业务之前对abc公司等借款人采取以下风险控制措施, 以降低出口收汇风险。①建议借款人在商务谈判前购买出口信用保险, 借助境外交易国家的出口工具确保收汇安全性。购买出口信用保险无疑会加大出口成本, 但对于借款人而言, 可以在外围经济环境的波动下确保收汇安全。政策性银行在贷款放款前, 可以要求借款人出具出口信用保险的保单。此外, 出口信用保险多会明确要求借款人的支付方式, 政策性银行可建议借款人关注出口实务, 尽量使出口实务可以直接满足投保要求。②借款人在应收账款管理中可以借助国际保理的理论, 不采用国内借贷模式。现阶段, 我国借款人对于保理的业务购买量和了解度有限, 政策性银行应该强化宣传, 增加国际保理的业务办理量, 将其作为收汇风险的规避措施。

### 2.3 市场风险控制机制

在全球化金融危机的干预下, 海外市场动荡, 使出口产品价格不断波动, 对于abc公司等出口型企业需要采取如下市场风险控制机制: ①强化对国际市场不同商品价格的跟踪力度, 同时跟踪国外政府的政策变化, 为借款人提供参考数据。若预测到进出口商品可能出现大幅度的价格波动, 则督促借款人利用套期保值等方法降低价格波动的冲击性, 尽量减小进出口信贷业务的市场风险。②政策性银行可以加强对太阳能光伏行业、高技术含量产品等行业的研究, 针对性提出信贷政策, 使信贷业务部门可以有效筛选优势性企业。如abc公司属于高科技产业, 其行业发展决定性因素为技术水平。由于abc公司的技术积累充足, 具有自主知识产权, 因此企业发展动力长久。目前, 政策性银行重点支持太阳能光伏行业, 目的是使企业的产业链完整, 并制定出该行业的信贷鼓励机制与退出标准, 具体为: 资金层面上, 若太阳能光伏生产企业获得政府资助、有上市融资资质且下游订单稳定, 则

其拥有多种融资途径, 可为企业发展提供资金保障, 政策性银行可以优先支持。对于实际注册资金较少, 企业资金来源优先, 固定资产投资并未完成预定发展目标的企业, 其资金风险偏大, 需要对其进行资金追踪, 循序渐进的使其退出政策性银行的进出口信贷业务。技术层面上, 太阳能光伏行业产能过剩, 企业具有技术优势便可快速扩张产能, 尽快收回运营成本。所以政策性银行可以优先支持掌握多晶硅千吨级以上生产技术的大型企业。无技术优势和竞争优势, 且生产线规模低于500吨的企业则可拒绝给予信贷支持。在产业链与产能层面上, 拥有稳定的资源途径和销售途径, 产业链完整的企业可以减少经营成本, 企业竞争力明显, 可优先支持。产量居于国内前茅, 产能超3000吨/年, 也可优先支持。对于投资与建设行动缺乏, 投产延迟, 产量低于800吨/年的企业, 可见其资金与技术问题显著, 可拒绝对其继续贷款, 陆续将已投放资金收回。在政策支持方面, 我国的地方政府制定发展目标, 且为企业提供土地、项目资金和拆迁费用等优惠政策, 发展环境健康且有序, 则可优先支持。地方政府不重视, 企业环保工作不达标, 则不予贷款。

### 2.4 贷后风险控制机制

政策性银行在进出口贸易政策影响下, 从信贷管理模式转变为贷款资金用途监管模式, 引导企借款人理性借贷。在贷后管理中, 政策性银行需要监控贷款资金的流向和实际用途, 同时需要加强贷后风险管理, 防止进出口信贷资金被挪用。首先需要引导借款人转变信贷理念, 采取实贷实付机制, 政策性银行审核贷款支付情况, 避免贷款被挪用。及时指出借款人的化整为零与受托支付现象, 要求借款人严格按照合同约定, 采用调减自主支付方式或是提前收款方式管理贷款。其次, 规范书写贷款自主支付的具体资金使用说明, 对借款人的贷款需求进行审核, 审核内容有贷款支付对象、用途、支付金融与支付时间, 监督借款人根据使用说明执行。最后, 加强对还后再贷的贷款用途监控力度, 核实借款人的关键财务指标, 如企业现金流的充足性, 若未到贷款回收款期但存在短期资金借款情况, 需要全面核实财务指标, 分析其偿债能力。如发现企业的利润亏损严重, 销售收入急剧下滑, 则需要压缩贷款, 加设保全措施, 以全部收回贷款。此外, 应加强对大型企业的贷后风险管理, 在贷前调查阶段, 需分析企业的组织结构, 调查成员单位的紧密度, 避免贷款被大型企业挪用, 或是短期贷款用在企业的长期项目中。

### 结束语

政策性银行的进出口信贷业务范围较广, 需要建立完善的风险控制机制, 严格审查借款人的贷款申请, 前移风险控制流程, 拟定汇率风险、交易对手违约风险、市场风险和贷后风险管理措施, 全面把控进出口信贷业务的管理质量。

### 参考文献:

- [1] 卫婷婷. 政策性银行经济资本管理的构建——以德国复兴信贷银行和欧洲复兴开发银行为例[J]. 中国银行业, 2017(2): 79-82.
- [2] 赵冠州. 政策性银行投资联动机制改革刍议[J]. 财经界, 2020(1): 91-93.
- [3] 用实干奉献扛起政策性金融责任担当——记中国进出口银行云南省分行汪珂骏事迹[J]. 时代金融(下旬), 2021(7): 12.

### 作者简介:

曾宪玮(1982.5-) 性别: 男, 籍贯: 河北省廊坊市永清县, 地区: 石家庄, 学历: 本科, 职称: 副高, 研究方向: 民商事, 银行金融。