

# 2016-2022年中国贸易融资 业务资金挪用市场监测及投资机遇研究报告

## 报告目录及图表目录

北京迪索共研咨询有限公司

[www.cction.com](http://www.cction.com)

## 一、报告报价

《2016-2022年中国贸易融资业务资金挪用市场监测及投资机遇研究报告》信息及时，资料详实，指导性强，具有独家，独到，独特的优势。旨在帮助客户掌握区域经济趋势，获得优质客户信息，准确、全面、迅速了解目前行业发展动向，从而提升工作效率和效果，是把握企业战略发展定位不可或缺的重要决策依据。

官方网站浏览地址：<http://www.cction.com/report/201512/128347.html>

报告价格：纸介版8000元 电子版8000元 纸介+电子8500元

北京迪索共研咨询有限公司

订购电话: 400-700-9228(免长话费) 010-69365838

海外报告销售: 010-69365838

Email: kefu@gonyn.com

联系人：李经理

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

## 二、说明、目录、图表目录

贸易融资，是银行的业务之一。是指银行对进口商或出口商提供的与进出口贸易结算相关的短期融资或信用便利。境外贸易融资业务，是指在办理进口开证业务时，利用国外代理行提供的融资额度和融资条件，延长信用证项下付款期限的融资方式。

贸易融资，是指在商品交易中，银行运用结构性短期融资工具，基于商品交易(如原油、金属、谷物等)中的存货、预付款、应收账款等资产的融资。贸易融资中的借款人，除了商品销售收入可作为还款来源外，没有其他生产经营活动，在资产负债表上没有实质的资产，没有独立的还款能力。贸易融资保理商提供无追索权的贸易融资，手续方便，简单易行，基本上解决了出口商信用销售和在途占用的短期资金问题。

贸易融资是商业银行提供的一类服务，旨在促进国与国、企业与企业间的进口和出口业务。出口减去进口的余额为一个国家的贸易盈余。

报告目录：

### 第一章 贸易融资基本概念

#### 第一节 贸易融资简述

##### 一、贸易融资的简介

##### 二、贸易融资的表现方式

#### 第二节 贸易融资的服务方式

##### 一、授信开证

##### 二、进口押汇

##### 三、提货担保

##### 四、出口押汇业务

##### 五、打包放款

##### 六、外汇票据贴现

##### 七、国际保理融资业务

##### 八、福费廷

##### 九、出口买方信贷

### 第二章 2015年中国银行业投资环境分析

#### 第一节 2015年中国经济环境分析

- 一、国民经济运行情况GDP(季度更新)
- 二、消费价格指数CPI、PPI (按月度更新)
- 三、全国居民收入情况 (季度更新)
- 四、恩格尔系数 (年度更新)
- 五、工业发展形势 (季度更新)
- 六、固定资产投资情况 (季度更新)
- 七、中国汇率调整 (人民币升值)
- 八、对外贸易&进出口

## 第二节 2015年年中国银行业政策环境分析

- 一、银监会将加大反欺诈工作力度
- 二、银行业正在建立诚信举报机制
- 三、《反洗钱法》获得通过中国向洗钱全面宣战
- 四、中国将加快建立存款保险制度
- 五、银监会发力小企业融资
- 六、大型商业银行2010年实施巴塞尔新协议
- 七、货币政策

## 第三节 新公司法对商业银行业务的重大影响及实务操作风险控制措施

- 一、关于公司市场准入的规定
- 二、关于公司章程的规定
- 三、关于转投资规定
- 四、关于公司担保
- 五、关于揭开公司面纱制度

## 第四节 人民币利率市场化：进程、影响与商业银行的对策

- 一、中国利率市场化的进程及影响因素分析
- 二、利率市场化对商业银行的影响

## 第三章 贸易融资的概念及在中国的进展情况

### 第一节 贸易融资的发展状况及对策

### 第二节 国际贸易实务中常用的融资方式

- 一、出口商融资方式
- 二、进口商融资方式

### 第三节 贸易融资的特点

#### 第四节 中国在贸易融资上的现状及成绩表现

- 一、近年中国贸易融资的进展情况
- 二、中国贸易融资仍存在的问题
- 三、中国银行在贸易融资上取得的成绩

#### 第五节 贸易融资的优劣势对比

- 一、贸易融资对企业的优劣势
- 二、中小企业贸易融资优劣势
- 三、贸易融资对银行的优劣势

#### 第六节 贸易融资的综合评述

### 第四章 当前国内经济及金融形势分析

#### 第一节 当前经济因素对货币紧缩政策的影响

#### 第二节 货币紧缩政策对货币需求的影响

### 第五章 贸易融资被挪用的案例分析

#### 第一节 案例一：贸易商亏本抛售大豆，套现资金高息放贷

- 一、案件现象回放
- 二、案件背景及深入解析
- 三、案件扩展

#### 第二节 案例二：上海钢贸企业挪用贷款成通病，沦为骗贷圈地行业

#### 第三节 案件综合分析及警示

### 第六章 银监会对相关融资被挪用风险的监管

#### 第一节 银监会对于融资被挪用风险的监管措施

#### 第二节 《流动资金贷款管理暂行办法》主要条款

- 一、总则
- 二、受理与调查
- 三、风险评价与审批
- 四、合同签订
- 五、发放和支付
- 六、贷后管理
- 七、法律责任

### 第三节 银监会办法及条例执行情况

#### 一、积极作用和导向

#### 二、存在问题和瓶颈

#### 三、对贸易融资被挪用的影响

## 第七章 贸易融资被挪用的风险分析

### 第一节 贸易融资风险产生的背景分析

#### 一、外部风险

#### 二、内部因素

### 第二节 贸易融资被挪用的主要流向

### 第三节 近年银行不良贷款余额情况

### 第四节 易出现贸易融资挪用风险点警示

#### 一、异地代理开证

#### 二、转口贸易

#### 三、关联方交易

#### 四、超期限的信托收据

#### 五、滚动开证

### 第五节 贸易融资挪用风险的危害

## 第八章 贸易融资被挪用的风险防范

### 第一节 贸易融资风险防范原则评定

### 第二节 加强贷款流程中的风险控制

#### 一、贷前调查

#### 二、贷款审批

#### 三、贷后管理

### 第三节 加强银行系统自身的素质和防控能力

#### 一、提高银行整体系统风险防控能力

#### 二、提高贸易融资业务管理人员的素质

#### 三、加强和国外银行的合作

#### 四、银行可建立定期自查制度

#### 五、银行自身风险因素的控制

### 第四节 法律层面的防范

一、完善与国际贸易融资相关的法律制度

二、利用好现有法律

#### 第五节 实现技术策略上防范风险的进步和创新

一、建立全流程的精细化信贷管理模式

二、推行受托支付方式

#### 第六节 严厉打击借款人的违规挪用行为

一、加强企业、行业风险分析防控工作

二、从严处理商业银行和借款人的违规行为

三、加强同相关管理机构的沟通，构建良好金融生态

四、分类抓好不良贷款的清收处置工作

### 第九章 2011-2015年中国主体商业银行运行分析

#### 第一节 四大国有商业银行分析

一、中国工商银行

二、中国银行

三、中国农业银行

四、中国建设银行

#### 第二节 股份制商业银行分析

一、招商银行

二、深圳发展银行

三、上海浦东发展银行

四、民生银行

五、光大银行

六、交通银行

七、中信银行

八、兴业银行

九、广东发展银行

十、华夏银行

#### 第三节 城市商业银行分析

一、上海银行

二、北京银行

三、宁波市商业银行

四、南京市商业银行

五、其他城市商业银行

第十章2016-2022年中国商业银行发展策略分析

第一节 未来国内商业银行未来发展影响因素分析

第二节 混业经营制度下国有商业银行产品创新战略研究

一、混业经营的主要模式及其优势

二、国内分业经营制度下产品创新的现状及原因

三、国有商业银行混业经营和产品创新战略

四、国有商业银行金融产品创新策略

第三节 我国商业银行不良资产的现状与治理对策

一、我国商业银行不良资产的现状

二、国有商业银行不良资产的成因探析

三、我国商业银行不良资产危害性分析

四、我国商业银行不良资产处置对策及建议

第四节 如何化解商业银行流动性过剩

一、存差大不等同于流动性过剩

二、在解决流动性过剩过程中需关注的问题

三、化解当前商业银行流动性过剩的策略

第五节 如何提升我国商业银行的竞争力

一、银行业全面开放迫切要求我国商业银行提高竞争力

二、我国商业银行全面提升竞争力面临巨大挑战

三、提升我国商业银行竞争力的若干途径分析

第六节 综合化经营&mdash;商业银行未来之路

一、紧迫性与可行性

二、基本思路

图表目录：（部分）

图表：2005-2015年上半年中国GDP总量及增长趋势图

图表：2009.04-2015.06年中国月度CPI、PPI指数走势图

图表：2005-2015年上半年我国城镇居民可支配收入增长趋势图

图表：2005-2015年上半年我国农村居民人均纯收入增长趋势图



图表：1978-2009中国城乡居民恩格尔系数对比表

图表：1978-2009中国城乡居民恩格尔系数走势图

图表：2009-2015年一季度我国工业增加值分季度增速

图表：2005-2015年上半年我国全社会固定资产投资额走势图

图表：2005-2015年上半年我国财政收入支出走势图

图表：2015年美元兑人民币汇率中间价

图表：2009-2015年上半年中国货币供应量月度走势图

图表：2001-2015年9月中国外汇储备走势图

图表：1990-2015年央行存款利率调整统计表

图表：1990-2015年央行贷款利率调整统计表

图表：我国历年存款准备金率调整情况统计表

图表：2005-2015年上半年中国社会消费品零售总额增长趋势图

图表：2005-2015年上半年我国货物进出口总额走势图

图表：2005-2015年上半年中国货物进口总额和出口总额走势图

图表：1978-2009年我国人口出生率、死亡率及自然增长率走势图

图表：1978-2009年我国总人口数量增长趋势图

图表：2014年人口数量及其构成

图表：2005-2014年我国普通高等教育、中等职业教育及普通高中招生人数走势图

图表：2001-2014年我国广播和电视节目综合人口覆盖率走势图

图表：1978-2009年中国城镇化率走势图

图表：2005-2014年我国研究与试验发展（R&D）经费支出走势图

图表：工商银行主要经济指标走势图

图表：工商银行经营收入走势图

图表：工商银行盈利指标走势图

图表：工商银行负债情况图

图表：工商银行负债指标走势图

图表：工商银行运营能力指标走势图

图表：工商银行成长能力指标走势图

图表：中国银行主要经济指标走势图

图表：中国银行经营收入走势图

图表：中国银行盈利指标走势图

图表：中国银行负债情况图

图表：中国银行负债指标走势图

图表：中国银行运营能力指标走势图

图表：中国银行成长能力指标走势图

图表：中国农业银行主要经济指标走势图

图表：中国农业银行经营收入走势图

图表：中国农业银行盈利指标走势图

图表：中国农业银行负债情况图

图表：中国农业银行负债指标走势图

图表：中国农业银行运营能力指标走势图

图表：中国农业银行成长能力指标走势图

图表：中国建设银行主要经济指标走势图

图表：中国建设银行经营收入走势图

图表：中国建设银行盈利指标走势图

图表：中国建设银行负债情况图

图表：中国建设银行负债指标走势图

图表：中国建设银行运营能力指标走势图

图表：中国建设银行成长能力指标走势图

图表：招商银行主要经济指标走势图

图表：招商银行经营收入走势图

图表：招商银行盈利指标走势图

图表：招商银行负债情况图

图表：招商银行负债指标走势图

图表：招商银行运营能力指标走势图

图表：招商银行成长能力指标走势图

图表：深圳发展银行主要经济指标走势图

图表：深圳发展银行经营收入走势图

图表：深圳发展银行盈利指标走势图

图表：深圳发展银行负债情况图

图表：深圳发展银行负债指标走势图

图表：深圳发展银行运营能力指标走势图

图表：深圳发展银行成长能力指标走势图

图表：上海浦东发展银行主要经济指标走势图

图表：上海浦东发展银行经营收入走势图

图表：上海浦东发展银行盈利指标走势图

图表：上海浦东发展银行负债情况图

图表：上海浦东发展银行负债指标走势图

图表：上海浦东发展银行运营能力指标走势图

图表：上海浦东发展银行成长能力指标走势图

图表：民生银行主要经济指标走势图

图表：民生银行经营收入走势图

图表：民生银行盈利指标走势图

图表：民生银行负债情况图

图表：民生银行负债指标走势图

图表：民生银行运营能力指标走势图

图表：民生银行成长能力指标走势图

图表：光大银行主要经济指标走势图

图表：光大银行经营收入走势图

图表：光大银行盈利指标走势图

图表：光大银行负债情况图

图表：光大银行负债指标走势图

图表：光大银行运营能力指标走势图

图表：光大银行成长能力指标走势图

图表：交通银行主要经济指标走势图

图表：交通银行经营收入走势图

图表：交通银行盈利指标走势图

图表：交通银行负债情况图

图表：交通银行负债指标走势图

图表：交通银行运营能力指标走势图

图表：交通银行成长能力指标走势图

图表：中信银行主要经济指标走势图

图表：中信银行经营收入走势图

图表：中信银行盈利指标走势图

图表：中信银行负债情况图

图表：中信银行负债指标走势图

图表：中信银行运营能力指标走势图  
图表：中信银行成长能力指标走势图  
图表：兴业银行主要经济指标走势图  
图表：兴业银行经营收入走势图  
图表：兴业银行盈利指标走势图  
图表：兴业银行负债情况图  
图表：兴业银行负债指标走势图  
图表：兴业银行运营能力指标走势图  
图表：兴业银行成长能力指标走势图  
图表：广东发展银行主要经济指标走势图  
图表：广东发展银行经营收入走势图  
图表：广东发展银行盈利指标走势图  
图表：广东发展银行负债情况图  
图表：广东发展银行负债指标走势图  
图表：广东发展银行运营能力指标走势图  
图表：广东发展银行成长能力指标走势图  
图表：华夏银行主要经济指标走势图  
图表：华夏银行经营收入走势图  
图表：华夏银行盈利指标走势图  
图表：华夏银行负债情况图  
图表：华夏银行负债指标走势图  
图表：华夏银行运营能力指标走势图  
图表：华夏银行成长能力指标走势图  
图表：北京银行股份有限公司主要经济指标走势图  
图表：北京银行股份有限公司经营收入走势图  
图表：北京银行股份有限公司盈利指标走势图  
图表：北京银行股份有限公司负债情况图  
图表：北京银行股份有限公司负债指标走势图  
图表：北京银行股份有限公司运营能力指标走势图  
图表：北京银行股份有限公司成长能力指标走势图  
图表：南京银行股份有限公司主要经济指标走势图  
图表：南京银行股份有限公司经营收入走势图

图表：南京银行股份有限公司盈利指标走势图

图表：南京银行股份有限公司负债情况图

图表：南京银行股份有限公司负债指标走势图

图表：南京银行股份有限公司运营能力指标走势图

图表：南京银行股份有限公司成长能力指标走势图

图表：宁波银行股份有限公司主要经济指标走势图

图表：宁波银行股份有限公司经营收入走势图

图表：宁波银行股份有限公司盈利指标走势图

图表：宁波银行股份有限公司负债情况图

图表：宁波银行股份有限公司负债指标走势图

图表：宁波银行股份有限公司运营能力指标走势图

图表：宁波银行股份有限公司成长能力指标走势图

详细请访问：<http://www.cction.com/report/201512/128347.html>