



资金全融通 高效赢未来



广发贸易通, 为您无缝联结贸易融资、现金管理、资产托管三大服务

贸易融资: 针对您企业在不同贸易环节的各种需求, 全面、高效、便捷地提供资金融通和交易风险管理。

现金管理: 为您的企业提供更专业、高效的现金管理方案, 提高现金使用效率, 全面降低运营成本与风险。

资产托管: 为您的企业提供资产保管、交易监督、迅速结算、全面报告等一站式服务, 防范委托资产风险, 为您的企业创造增值。

www.cgbchina.com.cn

吴任超：将贸易融资和现金管理合二为一

■ 本报记者 丁翊轩

一个多月前,在银行业务领域拥有17年工作经验的吴任超被委以重任——担任德意志银行(以下简称德银)中华区(中国内地、香港及台湾)企业贸易融资和现金管理(TF/CMC)业务主管,负责该业务的战略发展以及关注目标市场扩张、产品推出,并实施积极的业务增长计划。

此前3年半,吴任超在德银担任贸易结构及出口信贷融资业务(STEF)的中国主管。吴任超认为,德银做结构性贸易融资、出口信贷融资重点就在两个方向,一是大宗商品的结构贸易融资,因为中国作为一个贸易大国,需要推动资源类产品的进口;二是出口信贷,即国家鼓励的那些高附加值的、技术含量高的大型成套设备的出口,比如像中国企业的电信设备、电力设备出口等等。

三大优势

据吴任超介绍,德银贸易融资和现金管理领域的第一个最大优势在于将二者整合提供服务,这也是2012年将继续深化的服务模式。

尽管当前很多银行的贸易融资部和现金管理部还是处于各自独立的分割状态,但德银从去年年末就开始做结构调整,即将贸易融资和现金管理两个部门合二为一。

在吴任超看来,贸易融资与现金管理与生俱来就是不可分割的,贸易融资是现金管理的一个重要组成部分,而现金管理必不可少的工作之一就是为贸易行为做好融资。

一家企业的财资部门,每天都要对资金的收支进行分配与调拨;而大型集团企业更需要通过内部的资金池对所有分/子公司的资金进行集中管理,以使整个集团的资金运作更有效率。但是,无论是何种类型的企业,都需要与外部发生关系,即跟自己的业务合作伙伴发生贸易交易,包括内贸和外贸两种形式,而这些也是现金管理不可分割的一部分。

从银行的角度看,贸易融资和现金管理所对口的企业的部门都是财资部,所对应的需求都是解决资金的问题,将银行的两个部门合二为一,就能够为客户提供一个覆盖贸易融资与现金管理的全方位的解决方案。

另外,德银的第二大优势就是着眼通过强大的信息技术平台,为企业提供一个非常便捷的解决方案。“我们银行的网银系统——DB-Direct Internet(简称“dbdi”)本身既可以做现金管理交易,又可以做贸易融资,比如说可以在这一系统中开立信用证,也可以做一些供应链融资的产品,同时包括应收账款管理以及应收账款跟企业内部ERP系统的对账,都可以做到自动化。”吴任超说。

技术平台和现金管理密不可分,如果采用手工作业进行现金管理,显然是不现实的。网银要跟企业的后台ERP系统对接,这样才能帮助企业创造价值。比如,某家企业进行应收账款的对账,即企业财务系统上完成一笔销售以后会做应收账款,但是资金管理上只有收到付款以后销售才算完成,应收账款才能被冲掉。

“当网银系统与企业的ERP系统对接

后,我们可以让客户在收到每一笔现金的同时,根据企业预先设定的对账规则,去冲销现有应收账款。”吴任超说。

吴任超还谈到,德银的第三大优势就是团队覆盖范围扩大到大中华区,涵盖中国内地、香港和台湾。为什么要把大中华区整合到一起呢?这是人民币国际化、人民币跨境贸易结算带来的趋势。未来,香港的人民币业务会进一步扩大,人民币在区内将获得更广泛的使用,影响力将大大提升。因而,德银在组织结构上也会适应这一趋势,将中国内地与香港的人民币跨境业务统一整合到大中华区。

合二为一

“如果你只懂现金管理,你就抓不到企业的贸易融资需求;如果你只懂贸易融资,企业提出现金管理的问题,你也无从解答。”在吴任超看来,上述问题如果由两个人一起去解决的话,并不是一个高效的解决方案,“我们的想法就是,让懂贸易融资的同事也懂现金管理,懂现金管理的同事也懂贸易融资,就整合营销来讲,将二者合二为一,银行需要培养一批通用型人才,能够满足企业贸易融合和现金管理两方面的需求。

回溯贸易融资的发展历史,我们不难看到,最早的跟单、托收和信用证已经使用了几十年,而且依然行之有效。虽然其中有一些不断更新,从UCP400到UCP500再到UCP600,但是信用证的交易方式依然存在。

但是,历史的车轮在不断向前,随着

互联网的兴起,信息越来越通畅,赊销之类的贸易结算模式也会越来越多。

当传统的贸易融资在新的时代背景下被赋予更广泛的内容时,所谓的供应链融资正是贸易融资和现金管理融合的产物之一,贸易融资也逐渐被人们视为广义的供应链融资。而且,伴随着越来越多的贸易结算方式采用非信用证的方式结算,供应链融资的概念越来越普及,它将会成为一个趋势和潮流。

吴任超表示,供应链融资业务在德银不仅仅是一个概念上所说的应收、应付的融资,而是一套需要强大技术平台支撑的重要业务。德银此前在大中华地区做过很多供应链融资的案例,在这方面有着丰富、领先的经验。

“我们在月末或者季度末企业资金紧缺的时点,曾经一天处理过超过400笔这样的保理交易,如果不是用一个高度自动化的IT解决方案,那么一家采购商的400多个供应商,就要找400多家银行去处理,400多个银行同时处理这些单据,势必导致支付的低效,而现在通过德银一家银行就完成了这400多个企业的应收账款的融资需求。”吴任超说。

吴任超认为,通过抓住供应链当中的核心大企业,为其供应链上的业务伙伴创造价值,这比单一的贸易融资的业务更具有市场和可拓展的空间,而且抓住核心企业更有利于银行控制风险。

贸易金融



将来,再没有等待崛起的“新兴”市场

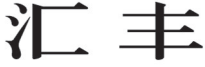
到2050年,在国内生产总值全球排名最高的30大经济体当中,预计有19个是被我们视为“新兴”的市场。

汇丰自成立以来,一直致力于推动持续增长的中欧贸易,并积极提供相关的融资服务。

我们的贸易及供应链团队,立足全球各主要及新兴贸易市场,帮助您建立商务联系及了解当地法规。当您踏足新兴市场时,我们为您拓展更为广阔的商业空间,提供鼎力支持。

了解更多详情,请浏览 www.hsbc.com.cn/cmb 或致电 400 882 6688

*资料来源: HSBC “The world in 2050”



Commercial Banking 工商金融

由汇丰银行(中国)有限公司刊发



新思维·心服务



融通财富智慧 恒久动力支持

企业供应链金融解决方案

- 在线账款管理方案
- 供应商支持方案
- 船舶出口服务方案
- 采购商支持方案
- 园区企业贸易融资方案
- 工程承包信用支持方案

上下联动的齿轮,融通的发展动力,为供应链同盟提供恒久不断的金融支持。浦发银行公司金融服务—浦发创富,因需而动,全面推出专业供应链融资解决方案,在企业投标及订单取得、采购、生产及销售等各个经营环节,提供优质高效的金融支持,为企业注入强劲发展动力。

创造·分享 共同成长

客服热线 95528 www.spdb.com.cn