



非商业性坏账担保模式探讨

长安银科商业保理有限公司 郑海明

2021年10月



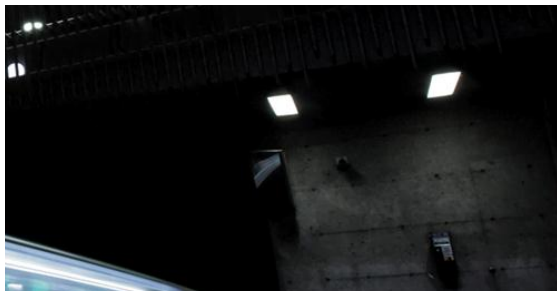
目录

01/ 非融资性担保本质和形式

02/ 借助坏账担保功能实现卖方融资模式探讨

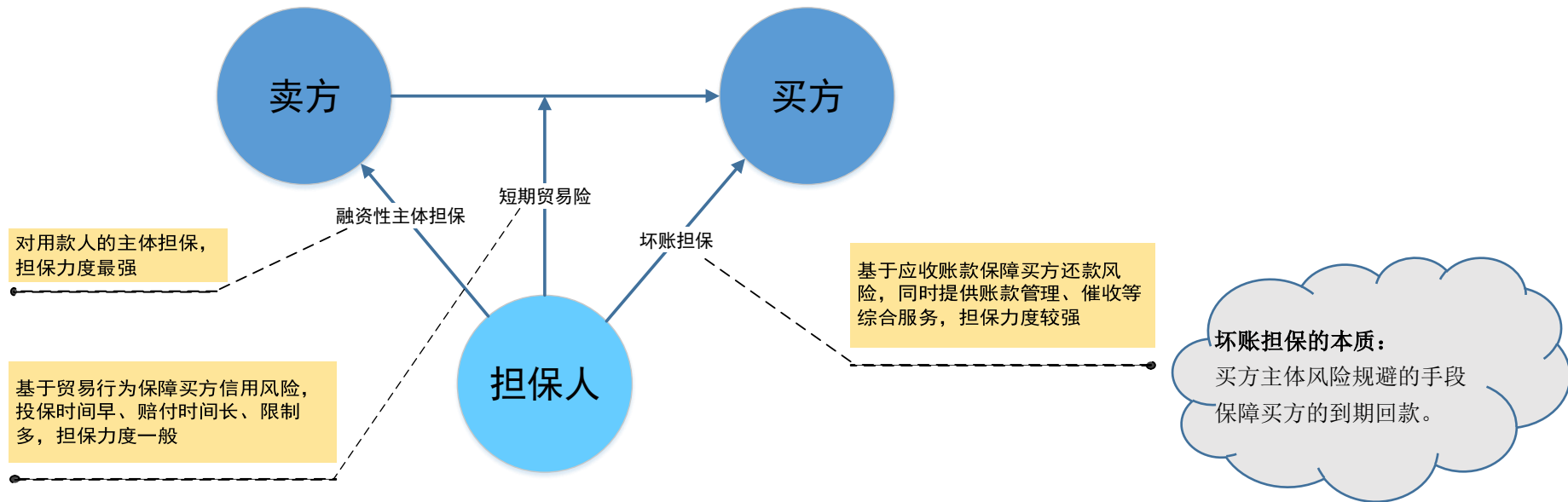
/01

非融资性担保本质和形式

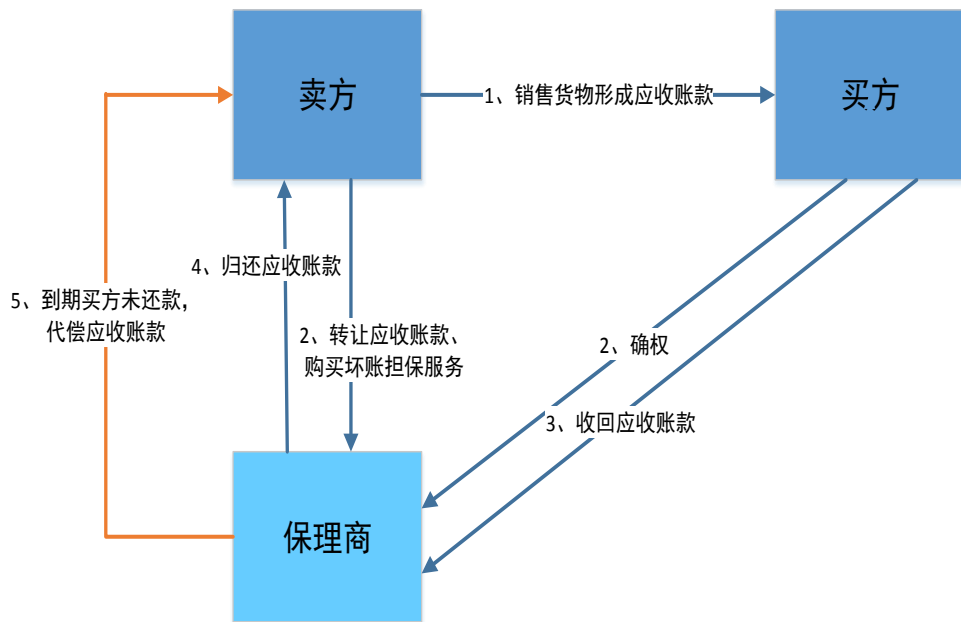


对比担保性质的不同

根据《中国银保监会办公厅关于加强商业保理企业监督管理的通知》银保监办（2019）205号文：
商业保理企业可提供的服务主要包括：**保理融资、销售分户（分类）账管理、应收账款催收、非商业性坏账担保。**



坏账担保的基本模型



坏账担保为非融资性服务

保理商基于买方付款信用进行授信，受让应收账款并提供坏账担保服务，但自身不提供融资性服务。

信用风险以外的其他风险不在担保范围之内

保理服务中的坏账担保强调非商业性，强调基于买方信用，而不是基于具体的商业活动。因商业活动产生的纠纷，通常在保理合同中进行限定和细化，不在担保范围内。

卖方仅作为风险转移手段

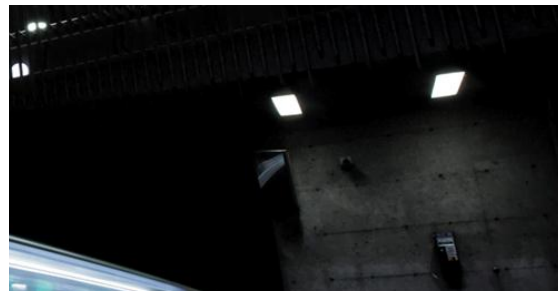
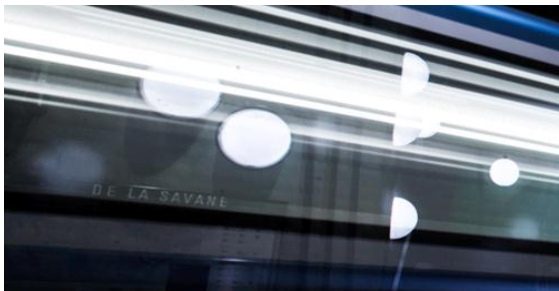
卖方无融资需求，视坏账担保服务为风险转移手段。

促进贸易繁荣

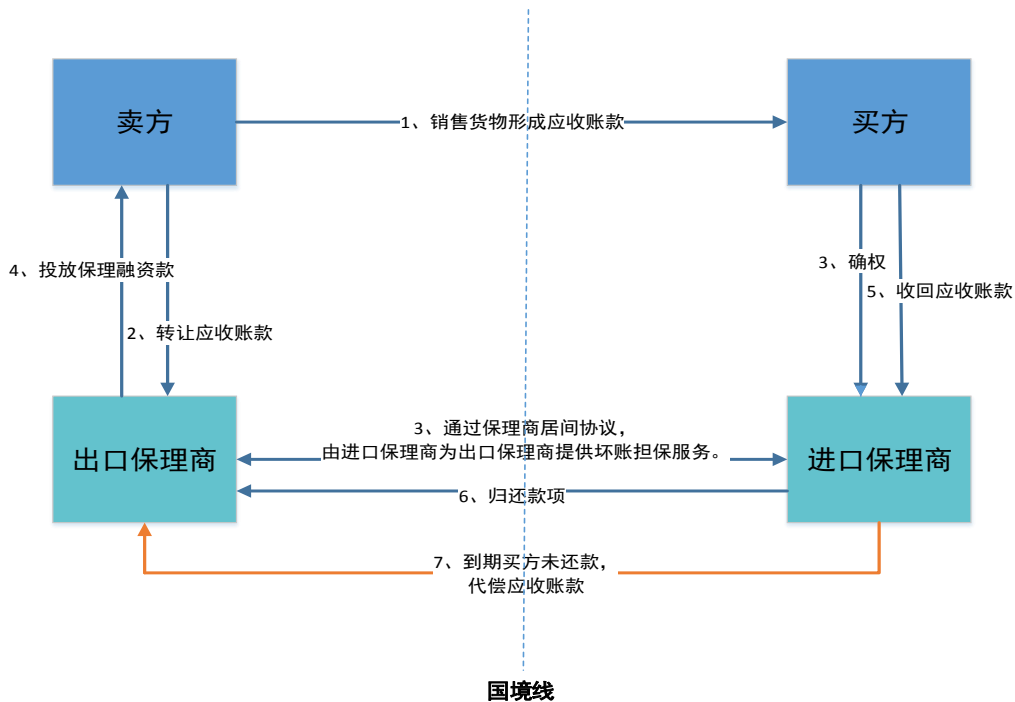
买卖双方借助保理服务，达成交易。

/02

借助坏账担保功能实现卖方融资模式探讨 (国际、国内模式)



国际双保理结构



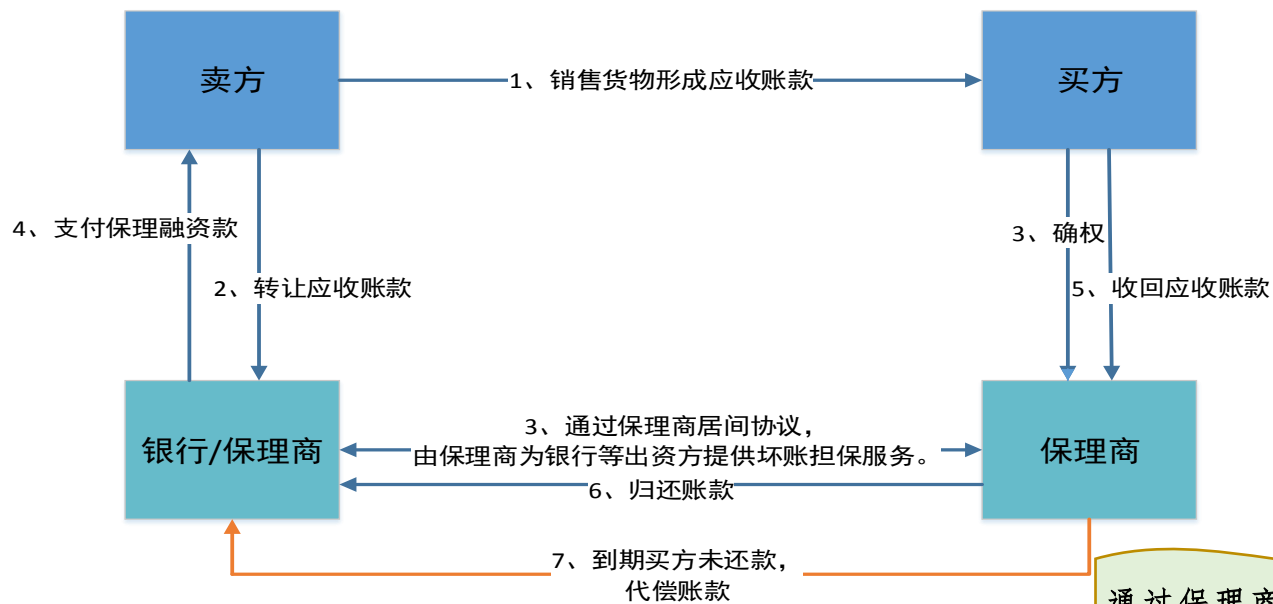
♥ **国际双保理的优势：**
消除语言、法律、贸易习惯等障碍，
实现卖方融资，保障出口保理商债权。

♥ **信用传递：**
出口保理商对进口保理商授信，
进口保理商对买方授信。

♥ **服务传递：**
出口保理商对卖方提供融资服务，
进口保理商对出口保理商提供坏账担保服务。

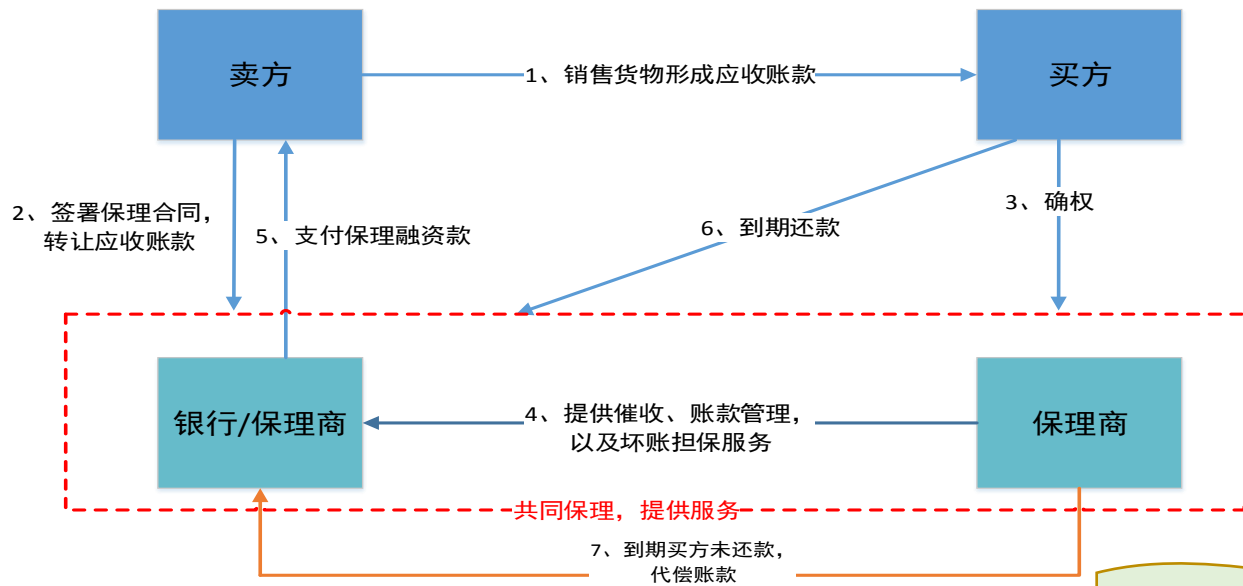
通过保理商居间协议，
由进口保理商为出口保理商提供坏账担保服务。

国内双保理结构



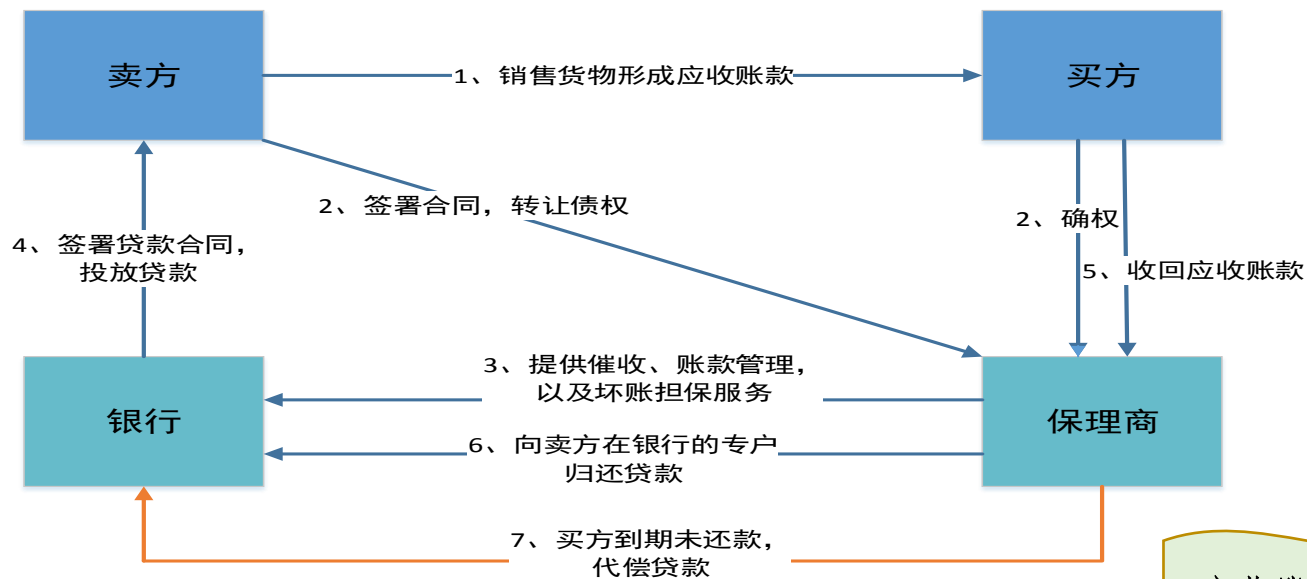
通过保理商居间协议，
由保理商为银行等出资方提供坏账担保服务。

国内共同保理结构



应收账款对联合体的转让，
银行等出资方与保理商对一段应收账款共同提供服务。

银行贷款+保理商增信结构



应收账款对保理商转让，
存在贷款及保理两种法律关系。

保理商联合银行发挥非商业性坏账担保功能的优势

支持中小企业融资

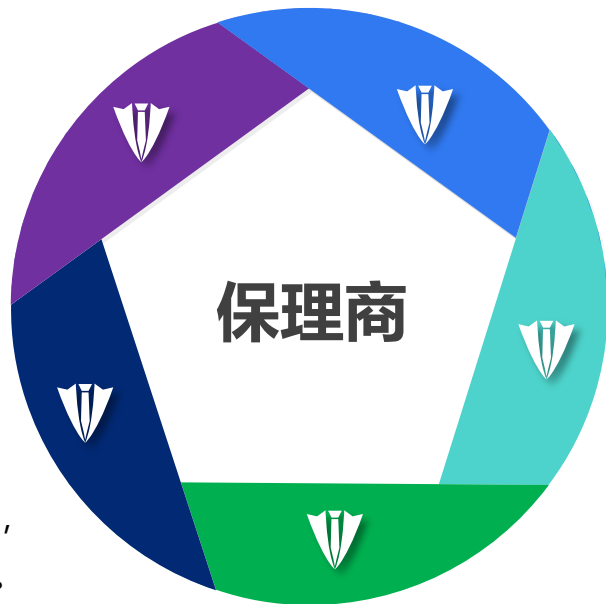
银行可借助保理商深入供应链贸易融资，扶持小微企业普惠金融。

管理能力提升

银行借助保理商对于贸易链条管理能力，整体降低贷款风险，与保理商错位互补。

卖方实现融资

卖方可获得更稳定的资金支持，缓解资金压力，促进贸易繁荣。

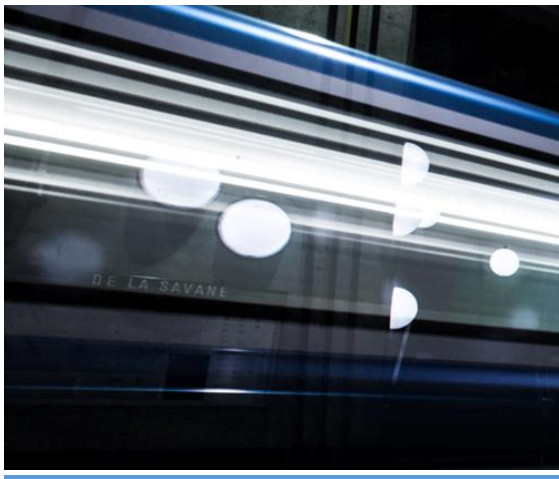


降低风险资产

银行借助保理商增信，将企业端主体风险转移至金融机构，降低风险资产占用权重。

减少管理成本

银行可享受保理服务，减轻自身获客、资信评估、贷后管理、催收、法律事务等管理成本。



感谢聆听

长银资管：www.changan-inkasso.com

长银保理：www.ci-finance.com