

中国农业银行青岛分行供应链金融风险防范对策研究

孙明悦 初 奇

青岛恒星科技学院, 中国·山东 青岛 266000

【摘要】 本文主要研究了中国农业银行青岛分行供应链金融业务中存在的风险, 及防范对策, 并分析了其风险问题的产生原因。文章认为, 尽管中国农业银行青岛分行在供应链金融业务上取得了一定的成果, 但仍面临着较多的风险防范问题。因此提出的风险防范对策对于提高中国农业银行青岛分行的供应链金融风险防范能力, 具有借鉴意义, 同时也为银行业的发展提供了参考。

【关键词】 农行青岛分行; 供应链金融; 中小企业; 风险防范

1 绪论

本章为绪论, 通过搜集资料, 对供应链金融的相关研究背景、研究意义, 以及国内外学者的研究成果进行总结整理。

1.1 研究背景

农行青岛分行在发展供应链金融业务的同时, 也面临着供应链金融风险挑战, 需要实施科学有效的风险管理体系, 以高效助力企业和社会发展。

1.2 研究目的及意义

1.2.1 研究目的

全面分析农行供应链金融业务潜在风险, 提出风险防范策略, 对于促进农行青岛分行快速、健康、稳定、可持续发展至关重要。

1.2.2 研究意义

(1) 理论意义

本研究以中国农业银行青岛分行为例, 旨在丰富供应链金融研究视角, 为供应链金融的风险防范方面的研究提供参考。

(2) 现实意义

农行青岛分行的研究有助于深入了解风险防范问题, 其提出的优化策略不仅对农行青岛分行有指导意义, 也对其他商业银行具有借鉴价值。

1.3 国内外研究现状

1.3.1 国外研究现状

(1) 关于供应链金融风险的研究

Matthew Kubat (2019) 供应链金融模式与传统信贷模式在某种程度上存在共通之处, 同时亦不乏创新之举措。供应链金融风险管理的核心在于环节引起间信息不对称的难题。部分业务发展较早的上银行已在实际操作中探索出一套评估供应链金融风险管理的有效方法^[1]。

(2) 关于商业银行供应链金融风险防范的研究

Alidrisi H (2021) 从大数据的精准测量角度, 对供应链金融环境成熟度进行了深入分析, 归纳出影响供应链金融环境成熟度的主要因素。研究结果显示, 只有在供应链金融环境成熟度达到一定程度后, 才能确保供应链金融业务的顺利进行, 并降低相关风险^[2]。

1.3.2 国内研究现状

(1) 关于供应链金融风险的研究

赵成凤 (2022) 认为强化科技在金融业务中的应用, 除了推动线上供应链金融业务服务外, 关键在于提升整个供应链条的信用传导与风险管控效能^[3]。

(2) 关于商业银行供应链金融风险防范的研究

孙毅 (2023) 在应用供应链金融模式时, 商业银行及相关企业应注意这一模式各类风险, 通过加强监管、构建信息化平台、改善商业操作流程等行为促进供应链金融的创新与发展, 让市场形成良性循环, 以此促进经济社会发展^[4]。

1.3.3 文献述评

本文从供应链金融风险以及商业银行供应链金融风险防范两个方面梳理了近年来国内外的研究现状。

1.4 研究方法 with 内容

1.4.1 研究方法

(1) 文献研究法

基于对国内外相关研究的阅读, 通过收集整理信息, 明确了研究内容和供应链金融风险防范的方法, 为进一步的研究提供了坚实的理论基础。

(2) 归纳总结法

应用供应链管理理论、信息不对称理论、全面风险管理理论等对农行青岛分行供应链金融各类风险防范现状进行梳理和归类。

1.4.2 研究内容

本文以中国农业银行青岛分行供应链金融风险防范对策

为研究内容，主要包括以下几个部分：

第一章绪论。

第二章相关概念及理论基础。

第三章为中国农业银行青岛分行供应链金融业务的风险防范现状。

第四章为中国农业银行青岛分行供应链金融业务风险防范存在的问题。

第五章为中国农业银行青岛分行供应链金融业务风险防范策略。

本文的技术路线图如图1-1所示。

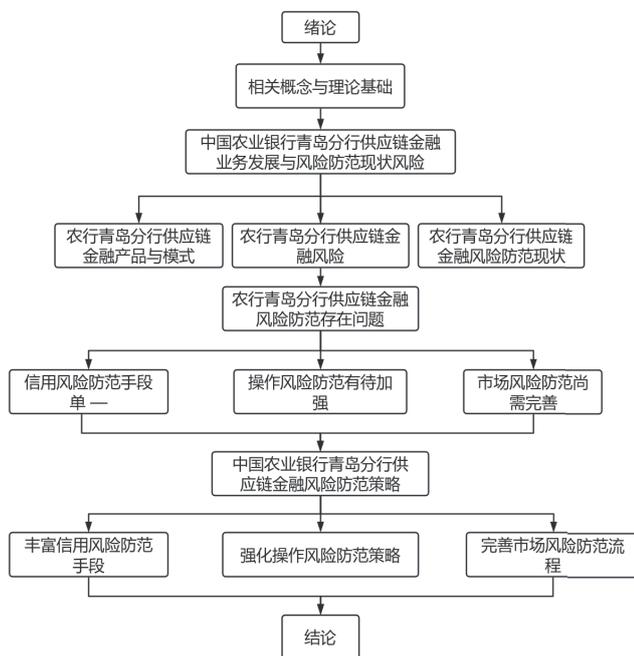


图1-1 技术路线图

2 概念界定与理论基础

本章主要对供应链金融的基本概念以及理论依据进行阐述。

2.1 概念界定

2.1.1 供应链金融

供应链金融是一种综合性多层面的金融服务体系，通过整合供应链上的资金流向信息流和物流，为上下游的中小企业提供更加便捷、低成本的融资服务。

2.1.2 供应链金融风险

供应链金融风险主要是指在供应链金融业务运作过程中，由于各种不确定因素所引发的潜在损失。主要包括信用风险、市场风险、操作风险、法律风险等。

2.2 相关理论基础

2.2.1 信息不对称理论

信息不对称理论是关于市场经济活动中，因信息掌握程度不同而产生的问题。

2.2.2 供应链管理理论

供应链管理是对供应链运营进行优化，协调各个供应链成员的商业过程，以确保合适的产品以合理的价格，准时、准确地送达消费者手中。

2.2.3 全面风险管理理论

全面风险管理以风险管理理念为基础，将科学风险管理模式融入到风险管理科学的文化氛围中，以便更好地实施各项风险管理措施。

2.3 本章小结

本章节对供应链金融的概念与特点、供应链金融风险的概念作出介绍，对其作出详细解读。

3 中国农业银行青岛分行供应链金融风险防范现状

本章研究分析了农行青岛分行供应链金融业务发展情况以及供应链金融风险防范现状。

3.1 中国农业银行青岛分行供应链金融发展概况

3.1.1 中国农业银行青岛分行供应链金融产品

农行青岛分行持续创新和优化“链捷贷”系列产品，目前，农行青岛分行经营和研发出了多种供应链金融产品。

3.1.2 中国农业银行青岛分行供应链金融模式

农行青岛分行的主要融资模式包括应收账款融资、存货融资以及预付款融资三大方式，并在抵质押担保品的处理上展现出各自的特点。

通过对农行青岛分行供应链金融三大模式的分析，发现它们具备一些共性特征，但在实际操作和运用过程中，它们在授信额度、融资方、监管方、质押物以及融资用途等方面也存在一定差异。

3.1.3 中国农业银行青岛分行供应链金融风险类型

农行青岛分行在发展供应链金融业务的同时，风险也逐渐暴露出来。其中，信用风险、操作风险和市场风险是供应链金融业务中需要关注的重要风险。

3.2 中国农业银行青岛分行供应链金融风险防范手段

3.2.1 信用风险的防范

近年来农行青岛分行贷款余额增速上涨，贷款需求上升，意味着风险增大，为防范风险，农行青岛分行依赖核心企业提供的担保来增强供应链金融公司的信用可靠性。同时建立了与核心企业的ERP系统相连接的财务服务平台。

3.2.2 操作风险的防范

农行青岛分行通过提高信息技术投入水平、完善系统功能，提升操作风险信息的识别能力，并成立互联网金融推进办公室，实现业务的实时监控。此外，该行还开发了“链快贷”业务。

3.2.3 市场风险的防范

农行青岛分行采取了一系列措施应对市场风险，包括加大对质押物的信贷额度、设立质权仓库、加强对物价的监

控等。同时,定期评估抵押物并密切关注其价值的变动。

3.3 本章小结

本章节重点阐述了我国农行青岛分行的供应链金融产品、模式及风险防范现状。

4 中国农业银行青岛分行供应链金融风险防范问题

4.1 信用风险防范手段单一

4.1.1 核心企业筛选不健全

对于农行青岛分行成功实施供应链金融模式来说,核心企业是根本。然而,农行青岛分行在对客户信用评级方面主要依据资产规模和行业地位等指标,并未进行深入的考察。

4.1.2 对供应链整体情况考察缺少

农行青岛分行当前在开展供应链金融业务的过程中面临着较为显著的信用风险,主要是因为农行青岛分行供应链金融服务活动在具体进行过程中,缺少对供应链整体情况进行考核。

4.2 操作风险防范有待加强

4.2.1 操作人员专业能力参差不齐

农行青岛分行供应链金融业务的快速发展对操作人员提出了更高的要求。然而,农行青岛分行在风险控制岗位的员工学历水平参差不齐,这无疑给风险防范工作带来了挑战。

4.2.2 操作平台建设不齐全

农行青岛分行的金融服务平台功能尚不完善,限制了其业务开展与风险防控。农业银行青岛分行所采用的交易平台的功能也有局限,它不能及时地了解供应链上的上下游企业与核心企业、仓储监管机构等方面的信息。

4.3 市场风险防范尚需完善

4.3.1 质押物选择不合理

农行青岛分行在质押物选择有些不足之处,导致质押物无法有效覆盖市场风险,给银行带来了潜在损失。

4.3.2 市场风险转移手段不健全

农行青岛分行在市场风险识别方面存在明显的短板,缺乏足够的敏感性和前瞻性;在市场风险转移机制的建设上也尚显薄弱,手段相对单一,缺乏灵活性。

4.4 本章小结

本文重点分析了中国农业银行青岛分行在供应链金融风险防范过程中存在的问题。

5 中国农业银行青岛分行加强供应链金融风险防范对策

5.1 丰富信用风险防范手段

5.1.1 强化企业筛选进行风险防范

在完善信用风险防范的方法和手段时,核心企业在供应链中占据重要地位,核心企业的选择关系到整个供应链的发展,我们需要慎重选择核心企业。

5.1.2 选择优势供应链进行风险防范

在选择供应链时,农行青岛分行应关注以下几个方面,一是选择具有较高市场地位的供应链;二是供应链管理的效率;三是供应链选择应与银行的发展战略相匹配。

5.2 强化操作风险防范策略

5.2.1 开展培训提高人员素养

农行青岛分行应专门加强供应链融资客户经理的思维和业务素质培养。同时,注重培育具备广泛专业知识的审查及风险控制团队,从而降低供应链金融带来的风险。

5.2.2 构建线上业务平台

农行青岛分行要重视建设信息化平台,把核心企业、银行、物流公司等各方信息都放在统一的数据系统中,让各方都能互相交流和分享,以缓解信息不对称问题。

5.3 完善市场风险防范流程

5.3.1 合理选择质押物

在选择质押物时,农行青岛分行应在遵守法律法规的前提下,优先考虑价格波动小、市场交易活跃、变现能力强的商品。

5.3.2 采取有效的市场风险转移手段

农行青岛分行通过与核心企业、第三方担保机构以及利用大数据和人工智能技术的合作,可以确保供应链融资的安全性和稳定性,为经销商提供更加可靠的金融服务。

5.4 本章小结

本章重点探讨了农行青岛分行在供应链金融业务中应采取的风险防范策略。

6 结论

本文立足于农行青岛分行的供应链实际,结合相关理论基础与国内外研究现状,深入剖析了农行青岛分行风险防范的现状,并揭示其中存在的问题。针对业务发展中的各类风险,本文分别从风险构成及防范两个方面展开探讨,并提出了一系列完善风险防范的建议,为加强农行青岛分行供应链风险防范能力提供了有益借鉴和参考。

参考文献:

- [1]Matthew Kubat. Case study of enterprise three-dimensional credit risk management system [J]. Management modernization, 2019, 15 (7) :19-22.
- [2]Alidrisi Hisham. Measuring the Environmental Maturity of the Supply Chain Finance: A Big Data-Based Multi-Criteria Perspective [J]. Logistics, 2021, 5 (2): 87-93.
- [3]赵成凤. 供应链金融业务风险分析及防范策略 [J]. 山东商业职业技术学院学报, 2022, 22 (2): 18-21.
- [4]孙毅. 供应链金融创新发展中的风险防范研究 [J]. 广东经济, 2023 (12): 8-10.