

# “厂商银”业务风险识别与防控

吕玉兰

(盐城工学院经济与管理学院 江苏盐城 224051)

**【摘要】**“厂商银”是银行开发的一项新的服务产品,是银行与经销商、生产厂家通过三方合作协议,由商品生产厂家以承担连带保证责任作为担保措施而开展的特定票据业务模式。本文在分析“厂商银”运行模式的基础上,对其运作风险进行识别与防范,并提出了风险控制措施。

**【关键词】** 厂商银 连带保证责任 风险识别 风险控制

随着经济全球化以及信息技术的飞速发展,企业的竞争环境发生了根本的变化。对于银行业来说,已经不能再将以前从事储蓄和贷款、为客户提供咨询服务业务为主的服务内容作为提升银行整体竞争力的核心要素,银行业必须要寻找新的利润增长点来开拓新的市场。“厂商银”业务就是在这种背景下推出的一项新的服务产品,是银行扩大业务范围的重要手段。“厂商银”业务的开展,既加快了生产厂家资金回笼速度、解决了经销商短期内融资难的问题,又扩展了银行的业务范围,增加了银行的业务收入。

## 一、“厂商银”概念的诠释

“厂商银”是指在生产商承诺回购或协助调剂销售的前提下,银行先给予生产厂家的经销商资金支持,生产厂家在收到款项后将货物发运到银行指定仓库,并将提单或仓单交付银行,经销商在交付提货保证金后,银行向监管仓库发提货通知,然后经销商进行提货。“厂商银”业务中,商品生产厂家须承担连带保证责任、约定付款责任或商品回购责任。“厂商银”业务是银行提供了一种授信融资业务新产品,是以供应链为基础,通过整合核心客户“厂”的下游客户,进而形成以“厂”为核心的“1+N”授信融资模式。在该授信融资的具体运作过程中,紧紧抓住供应链的特点,将物流、信息流和资金流在生产厂家、经销商和银行三方之间实现了顺畅流动,最终实现了夯实购销关系、系统降低财务成本及三方共赢的目的。这一模式主要适用于知名生产厂家与主要经销商之间的商品交易结算,交易中的商品属于大宗货物,易变现、产值相对较高、流通性强,且采取经销商制的销售体系。

## 二、“厂商银”业务的运作模式

“厂商银”业务具体流程参见图1。在“厂商银”模式下,银行能吸收保证金存款及派生存款,增加贴现等票据业务的收入;对生产厂家来说,能实现先款后货,减少应收款项,加快资金回笼速度,降低财务成本,稳定销售渠道,借银行授信将经销商纳入自身的销售网络,支持厂家迅速扩大销售规模 and 市场份额,并且避免竞争者蚕食下游客户;对经销商来说,解决了企业短期内融资难的问题,缓解了资金压力,加快了资金

周转速度,同时通过银行承兑汇票稳定了与生产厂家的关系,保障了自身的供货渠道,取得了商品经销权,并能争取到生产厂家更大的返利。

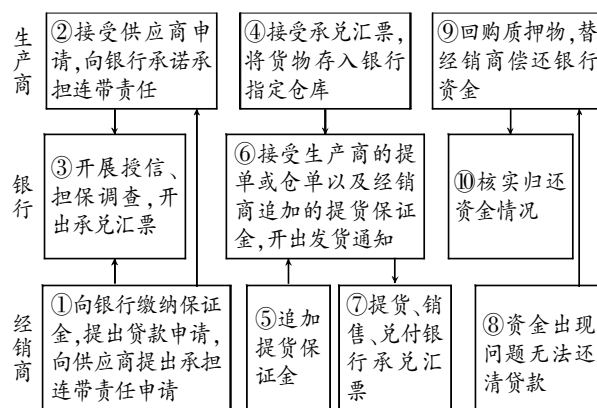


图1 “厂商银”模式

## 三、“厂商银”业务的风险识别与防范

正确识别各项风险并做好防范工作是顺利开展“厂商银”业务的基础保障,为此,银行可以通过建立“矩阵式”风险模型,全方位构建风险防范体系,详见图2。

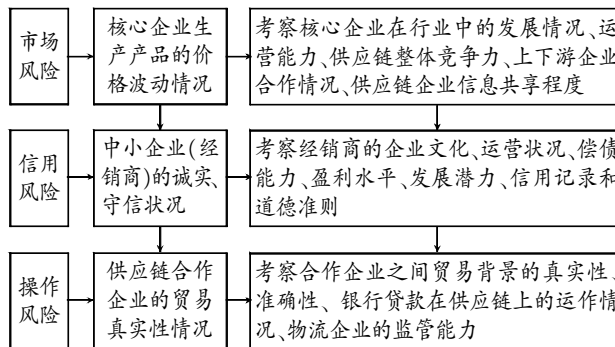


图2 “厂商银”业务风险防范体系

1. 核心企业的风险识别与防范。核心企业即“厂商银”业务中的“厂”,其风险的识别主要通过考察该企业在整个行业

中的发展情况、运营能力、信用状况、企业所处供应链整体运营绩效、供应链整体竞争力、上下游企业合作情况以及供应链上企业信息共享程度等因素。

为了防止由于核心企业的因素给银行带来巨大的风险,银行必须严格控制供应链准入,谨慎选择核心企业。选择的中心企业必须是处于朝阳行业、有广阔发展前景的,其在整个行业中具有较强的竞争能力,资金实力强,管理水平高,信用记录良好,生产经营处于良性循环状态,服务质量好,商品销售市场稳定、价格稳定,各项管理规范、健全。

2. 下游中小企业的风险识别与防范。下游中小企业即“厂商银”业务中的“商”,其风险的识别主要是通过考察中小企业的的基本素质、运营状况、偿还债务的能力、盈利水平、发展能力、信用记录情况以及所处的整个行业发展状况等因素,尤其需警惕容易发生的道德风险。

为了防止中小企业的因素给银行带来风险,银行必须科学、合理地投放信贷资金,并且持续关注中小企业经营状况。银行在确定信贷资金的投放对象后,必须对各个授信企业进行信用等级评定,科学核定授信的资金额度,且额度还应根据授信企业的还款能力和信用水平的变化做及时调整。在实际操作时,银行还应依据授信企业的实际需求和用款时限,将企业贷款品种、贷款方式、贷款期限等诸多因素进行合理组合,强调信贷品种、期限、功能的匹配性,防止贷款到期日过于集中,给中小企业偿还贷款带来巨大压力。

3. 供应链合作企业的风险识别与防范。“厂商银”业务是以供应链为基础,必须考虑到供应链合作企业的风险,主要通过考察贸易活动的真实性、准确性、稳定性,银行发放贷款资金在供应链上的具体流向、用途,质押物的保值性、有效性,物流企业的监管能力等因素。

为了防止供应链合作企业带来的风险,银行必须要加强银行与银行、银行与供应链合作企业之间的协作,促成信息共享。通过彼此之间的充分合作和信息共享,降低银行搜集信息的成本,提高整个业务的运作效率,防止信用风险的发生。具体可通过建立银行与企业之间信息共享的激励约束机制、银行与银行之间的信息沟通机制、银行系统内统一授信口径、统一贷款政策、统一监管要求和统一制裁措施等,提高信息透明度和中小企业信贷资金使用效率,确保信贷资产安全。

#### 四、“厂商银”业务风险控制

在“厂商银”模式中,银行是主要的风险承担者,要保证“厂商银”业务健康规范的发展,确保银行能对风险进行有效控制,减少问题贷款给银行带来的损失,银行必须合理确定风险控制目标,建立合理的组织结构,完善各项担保制度,设定应急处理方案和成立风险补偿基金等多项控制措施。

1. “厂商银”业务风险控制的目标。“厂商银”业务风险控制的目标是建立高效的“厂商银”业务风险控制体系,使风险控制在可承受范围之内,最大限度减少银行损失;坚持全过程风险管理,做到事前预防、事中控制、事后处理;坚持使风险防控工作贯穿业务经营、操作和管理的全过程,全体员工都要学会和参与风险防控,专业风险防控人员要指导、监督和管理员

工做好风险防控;坚持风险防控分级负责原则,各分行的单位负责人是风险防控的主要负责人。

2. 建立合理的组织结构,确保职责明确。“厂商银”业务风险控制的组织保障,是实施“厂商银”业务风险管理的基础。为此,银行要建立完善的风险控制组织机构,做到人员配备合理、分工清晰、职责明确,详见图3。

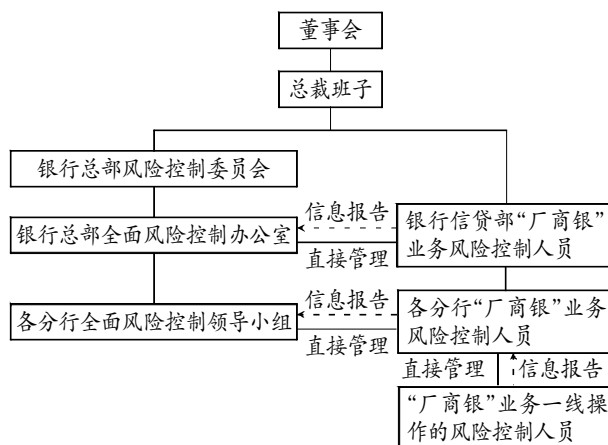


图3 “厂商银”业务风险控制组织结构

图3中,银行总部风险控制委员会是银行全面风险控制的领导机构,对银行全面风险控制工作提出指导性、全局性的意见,向银行总裁办公室直接汇报;全面风险控制办公室是风险控制委员会的常设办事机构,负责银行全面风险控制体系建设,以及对各分行风险控制工作的推进和指导;银行“厂商银”业务风险控制的工作原则、管理制度、执行标准的制定由银行信贷部负责,同时指导、监督各分行风险控制的执行和建设工作;各分行是“厂商银”业务风险控制的中心,负责根据风险控制的原则和要求,建设并完善自身的风险控制体系,同时指导、监督一线人员的执行。

3. 完善各项担保制度,确保贷款资金安全。由于“厂商银”业务是以供应链为基础,供应链上的商家往往是资金实力比较弱的中小企业,这意味着偿还债务的风险相对比较大,这就需要银行充分分析第一还款来源即中小企业的现金流。另外,银行为了防止中小企业的现金流出现问题,还需要落实第二还款来源即质押物的选择等。在操作过程中,银行首先需要完善各项担保制度,严格按照相关法律法规办理各项担保手续,认真审查各项担保是否合法,担保合同文本是否规范,尽可能争取对银行最有利的合同条款;其次,银行应合理设定质押物,正确选择适销、适用的商品,易于变现的商品,便于计量、保管的商品,质量稳定并具有国家或行业标准商品;最后,银行为了扩大自己的业务范围,拓宽担保和抵押的范围,还应根据供应链上规模不同、经营能力不同的企业,采取灵活、多样的担保形式。

4. 设定应急处理方案,建立信贷退出机制。“厂商银”业务涉及供应链下游的多个经销商,由于业务主体的复杂性,极易发生各种突发事件,建立相应的应急处理方案就显得尤为重要。设定应急处理方案时,应首先确定风险评价指标体系,

# 公允价值套期与现金流量套期 比较及相关会计核算

孙新究(教授) 刘宏丽

(中国民航大学经济与管理学院 天津 300300)

**【摘要】** 本文阐述了公允价值套期与现金流量套期的联系与区别,并举实例加以验证,建议企业重视对套期活动会计处理的选择,以真实有效地反映套期保值的经济效果。

**【关键词】** 公允价值套期 现金流量套期 套期工具 被套期项目 套期损益

套期保值(简称套期)是指企业为了避免商品价格风险、外汇风险、利率风险和信用风险等,指定一项或几项套期工具,使套期工具的公允价值或现金流量的变动,预期抵销被套期项目全部或部分的公允价值或现金流量变动。企业进行套期保值的目的是规避风险,避免利润的大幅波动。而从会计角度看,被套期项目和套期工具的利得或损失不一定反映在同一会计期间的财务报表中,为了既使套期达到规避风险的目的,又使这种经济效果能够通过一定的会计信息反映出来,现行会计准则将套期保值会计计划归为一种特殊的会计处理程序。出于会计核算的目的,《企业会计准则第 24 号——套期保

明确中小企业贷款中哪些风险会给银行贷款带来巨大损失以及损失涉及的范围如何等;其次应提出具有针对性的风险分散、处置措施,并预测采取措施后的损失降低程度。当贷款风险超过银行设定的风险分界线时,应立即启动应急处理方案,及时处理紧急、突发事件。如银行可以采取压缩贷款规模或者及时退出的方式,具体可以采取分阶段、分步骤、分行业的退出计划,逐步淘汰还款能力比较差的中小企业,调整和优化中小企业客户的信贷结构。此外,信贷退出时还应考虑适时、适度原则,对于每一笔贷款业务,要充分权衡信贷退出的成本与收益,寻求最佳退出时机,尽可能降低退出成本。

5. 成立风险补偿基金,促进中小企业发展。银行可以通过建立风险补偿基金的方式来尽可能地减少贷款风险发生时给银行带来的巨大冲击。风险补偿资金包括用于填补问题贷款的补偿基金和用于奖励中小企业的专项基金。银行通过对中小企业进行信贷考核,掌握中小企业信贷业务的利润情况,在此基础上按照一定利润比例计提准备金作为风险补偿基金来源,以在中小企业无力偿还贷款资金或不能按时全部归还贷款资金时起到一定的损失补偿作用。奖励中小企业的专项资金一般用于一段时间内经营规范、认真履行合同、按时还贷的中小企业,该项基金的设置在一定程度上可以提高中小企业规范自身经营的积极性,促进中小企业信贷业务的快速发展,扶持中小企业发展,从而有助于“厂商银”业务的顺利开展。

值》(CAS24)将套期活动分为公允价值套期、现金流量套期和境外经营净资产套期,但并没有对它们的区别、联系及会计核算进行具体详细的解释,给实际操作带来了很大的困难。本文将针对常用的公允价值套期和现金流量套期进行对比分析。

CAS24 规定:公允价值套期,是指对源于某种特定风险,且将影响企业损益的公允价值变动风险进行的套期,它可以是对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺,或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。现金流量套期,是指对源于某类特定风险的、将影响企业损益的现金流量变动风险进行的套期,它可以是已

总之,“厂商银”业务是一种涉及核心企业(生产厂家)、中小企业(经销商)、金融机构(银行)等多个主体的新型融资模式,是银行业务的拓展与升级。“厂商银”业务的开展扩大了银行业务范围,促进了生产厂家的销售,加快了其资金回收,同时减轻了经销商的资金压力,使其获得了供货商的担保和银行授信的支持,有利于经销商扩大经营规模。但“厂商银”业务作为银行开展的一项新的业务,意味着风险的形成并非一朝一夕,风险防范与控制也不可能一蹴而就。银行应该在实际运作过程中不断总结经验,形成一套行之有效的风险管理体系,严密地识别风险、防范风险和控制风险,从而保证“厂商银”业务的顺利开展。

**【注】** 本文系江苏高校哲学社会科学重点研究基地重大项目(项目编号:2010JDXM025)阶段性研究成果。

## 主要参考文献

1. 邹丽萍.首开我省“厂商银”贸易金融业务先河.云天化集团报,2009-10-30
2. 阮文.如何使用厂商银授信业务.青岛早报,2009-07-22
3. 吕玉兰.物流企业开展融资物流业务的运作模式及风险防范研究.华东经济管理,2010;12
4. 周育楠.供应链融资信贷风险研究和探讨.中华工商时报,2009-12-31