

DOI:10.12361/2661-3263-05-08-115572

# 供应链时代商业银行授信风险管理研究

王小萌 毕 晴

燕京理工学院, 中国·河北 廊坊 065201

**【摘要】**随着国家经济发展战略的陆续出台和实施,我国供应链金融高速发展,但仍面临着诸多挑战。当前我国商业银行普遍缺乏对供应链金融风险管理系统和理念的研究,主要通过传统授信方式开展业务工作,难以适应新时期风险管理要求。为此,本文将针对中国供应链时代商业银行的授信工作风险管理展开深入研究和剖析,并根据当前中国供应链金融机构所面临的问题,提供针对性的措施和建议。

**【关键词】**贸易融资; 供应链; 授信管理

## Research on Credit Risk Management of Commercial Banks in the Supply Chain Era

Wang Xiaomeng, Bi Qing

Yanjing Institute of Technology, Langfang, Hebei 065201

**[Abstract]** With the successive promulgation and implementation of the national economic development strategy, China's supply chain finance has developed rapidly, but it still faces many challenges. Currently, commercial banks in China generally lack the research on supply chain financial risk management system and concepts. They mainly carry out business by traditional credit methods, which is difficult to meet the requirements of risk management in the new era. For this reason, this paper will carry out in-depth research and Analysis on the credit risk management of commercial banks in the era of Chinese supply chain, and provide specific measures and suggestions according to the current problems faced by Chinese supply chain financial institutions.

**[Keywords]** Trade financing; Supply chain; Credit management

供应链金融服务,是以金融机构相互之间的交换活跃为核心,以供应商中下游公司为主要服务目标,以解决中小企业经济对融资需要为目的,在目标客户的帮助下,通过整理、优化供应商的各种资产以提高整个供应商的经营效益的一种新兴金融方式。商业银行作为最早开展供应链业务的金融机构之一,已经积累了一定的风控经验。但是随着产业互联网时代的到来,以及国家政策引导推动实体经济转型升级,实体企业在经营中将面临诸多不确定性,同时银行也需要进一步加强对产业链相关企业经营情况和资金流等方面的了解。本文主要通过深入研究供应链场景下的授信问题现状及原因研究、梳理当前的有关法律法规和管理规定,来实现系统总结风险管理要点;通过分析,供应链上核心公司在投资流程中遇到的融资难、融资贵问题以及商业银行风险管理措施和手段等,来探讨如何从顶层设计层面提升商业银行对产业链相关企业的支持力度;通过建立核心企业信用信息共享机制、探索与行业龙头企业联合授信等方式来进一步加强商业银行供应链相关产品创新和管理实践。

### 1 供应链时代商业银行授信风险管理概述

商业银行信用风险,是指所有因为在贷款活动中出现的风险原因而导致企业面临巨大损失的风险,即所有由于客户违规所产生的经营风险。商业的授信风险类型大致有以下两类:在负债交易中由于贷款人无力偿付欠款而导致的负债品质下降,又或者在负债交易中的存货人大规模提供现金造成挤兑等。在违约情况出现时,债务人或企业都必须为了利润小于预测值而

承受财政上的巨大损失。商业授信贷款风险类型主要有如下两个方面:一是经济运行的周期性变化。当处在国民经济扩张期时,商业银行信用风险减少,或者由于较强的能力而使整个企业违规风险下降。当企业处在资金萎缩期时,贷款上升,企业因为赢利情况而经济效益普遍下降,贷款人由于各种因素而没法按时足额偿付的风险机会也增大了。二是对企业运营有重大负面影响的特别事件的出现。这些特别事件发生与整个经济周期无关,并且与企业运营有很大的影响。比如:当社会大众了解石棉等对人体健康有危害的物质的事情时,所引起的对产品的社会责任诉讼将使一家世界知名的在石棉产业中占据领头羊地位的企业倒闭,而根本无法清偿其欠款。

商业银行授信风险往往具有以下几种特点:一是经营风险的高潜在性。一些已经逃废了外债的大公司,明知还不起还是要借,因此,不少公司在向商业银行贷款后就不打算再要还款。根据统计,目前公司的资产负债率已经达到了百分之八十以下,其中约有百分之七十以上的是商业贷款。这种高资产负债率导致了公司的低效益,同时潜在的经营风险也将与日俱增。二是公司经营风险的可持续性。价值观的转换将是个持久的、潜移默化的步骤,尤其在当前国家由规划经济向市场转变的这一阶段,将是持久的阵痛。真正建立银行和公司之间的“契约”机制,并形成合理的社会诚信结构,还必须经过几代人的共同努力。三是对人的破坏力。思想道德破坏了,事情也会越变越糟。有毒资产形成之后,只要双方本着信任的心态,

双方的风险将会下降至最低程度；而很多企业在此情形下，通常会采取不闻不问、能避就躲的手段，即使企业花费巨大的人力、物力、财力，仍然无法挽回所受的风险。四是人口控制的艰巨性。当前企业的危险资产处置对策中，都有一定滞后量，这与企业对危险负债的错误界定相关，同时还与商业银行信用风险预警机制、转换体系、监控机制等不能充分统一相关。若在不良资产风险出现后再采取各种补救举措，则无法有效挽回损失。

## 2 供应链时代商业银行授信风险管理薄弱点浅析

在当前贸易摩擦加剧及外部经济环境复杂多变的情况下，商业银行传统授信业务发展模式和风险管控方式面临着诸多挑战。

### 2.1 风险防控手段相对滞后

一方面，从外部监管角度来看，由于供应链金融是以信息科技为基础的，而目前供应链金融的信息共享机制尚未建立起来。目前国内商业银行主要是通过自身系统、数据采集渠道和客户征信信息等方面的整合。另一方面，从商业银行内部角度来看，当前国内商业银行在风险管理能力、业务运营水平以及客户数据资源等方面与国际领先银行相比差距较大。同时，对于供应链金融的风险防控也面临着许多问题与挑战。第一，在贷后管理过程中，部分商业银行由于信息科技系统和风控模型建设滞后影响了贷后监控效果。第二，业务产品创新相对滞后，目前国内已经推出供应链金融的产品多为标准化产品，对于个性化、定制化的需求响应较慢。第三，缺乏对客户数据资源进行整合与分析能力。

### 2.2 客户群体分布不均衡

在供应链金融业务开展过程中，商业银行常面临客户群体不均衡的问题。一方面，传统的客户多为中小企业，特别是批发零售业和制造业的中小企业。另一方面，以核心企业为代表的大型企业往往有自己的物流系统和仓储体系，这类企业与传统融资企业相比，能够在短期内形成快速交易流转。另外，供应链金融需要围绕核心客户进行延伸服务，但受行业准入门槛、商业银行风险控制能力等影响，大部分客户主要集中在大中型企业或有规模效应、有较好财务报表、财务指标健康、经营稳定、信誉良好的大型集团类企业。因此商业银行要有效开展供应链金融业务，就必须将目标客户群体扩大到上述大型公司或中小型企业。

## 3 供应链时代商业银行授信风险管理提质升级措施

供应链时代，商业银行授信风险管理部门可基于已有经验，在风险分散、风险规避以及风险补偿等措施上持续发力，规避授信风险。

### 3.1 风险分散

风险分散是指通过采用多元化的财产以转移或者减少损失的策略性方法，通俗来讲就是“不能将小鸡放到同一个篮子里”。风险分散的重要理论依据是马克维茨的资产配置学说马柯维茨的投资组合理论认为，只要两种资产收益率的相关系数不为1，即不完全正相关，分散投资于两种资产则具有降低风险的作用。而对由彼此相对独立的多个财产所构成的投资组合，如果集中的财产数量够多，整个财产集合的非系统性风险也就可以利用这种分散财产的方法全部减少。按照多样化的管理风险的原则，我

们的信贷业务应该是整体的，而不是聚焦在同一个行业、同一企业或者是同一客户。

### 3.2 风险规避

风险规避是指商业银行通过抵制或放弃经营某一行业或领域，从而减少承受该行业或领域经营风险的策略性选择。简而言之，若不从事某一银行业务，则不承担相应经营风险。在现代风险管理过程中，风险回避也可能由控制特定行业内的经济资本分配方式来完成。比如：商业银行事先对每个行业所存在的风险加以衡量，之后再根据公司内部所制定的风险目标和风险偏好来决定经营资产分配方式，并体现出授信额度和交易限制等各种约束条件。而针对不善于经营和不能够自担风险的业务，商业银行可分配极为有限的经营资金，或设置极为限制的风险容忍度，以促使其业务或部门逐步减少行业的经营风险暴露，或者彻底放弃其经营领域。但没有风险自然就没有利润，即风险规避战略在成功回避风险的同时，也错过了企业进入这一行业中获取最大利润的好时机。而风险规避战略的不足之处就在于，它是一个比较被动的企业经营风险管理策略，并不能作为企业风险管理的主要战略。

### 3.3 风险补偿

商业银行风险补偿是指企业在所从事的经营行为中出现根本性经营风险以前，对其所承受的经营风险作出价值赔偿的策略性方法。针对不能利用风险转移、风险对冲、风险转移、风险回避实现有效风险管理的特殊情形，企业可能采取在商品交易价值中加入更多的经营风险溢价，或采取进一步提高经营风险收益率的途径，得到可以自担风险价值的合理回报。而企业也可能采取预先在资金流通价值上充分地考虑所有经营风险要素，并利用价值波动来获取适当的经营风险收益率。也因此，我们在调整融资产品价格时，针对一些信用等级较好，并且和我们具有长久贸易联系的优良客户，也可能给出相应的利息优惠；如针对信用等级较低的用户，我们在原基准利率的基础上调最高利息。而针对企业来说，风险管理的一项主要任务便是对所承受的损失价值作出适当定价，因为一旦定价过低，就会使滋生所承受的损失难以获得适当的赔偿；而定价过高则会使自己的服务产品缺乏市场竞争力，甚至面临着经营下滑的局面。

## 参考文献：

- [1] 曹绪军, 尕藏才旦. 西藏商业银行供应链融资业务分析[J]. 西藏大学学报(社会科学版), 2022(2): 196-203.
- [2] 张哲. 商业银行服务数字贸易创新[J]. 中国金融, 2022(6): 62-64.
- [3] 张星. 银行供应链金融发展新路径[J]. 中国金融, 2021(24): 53-54.
- [4] 徐杨杨, 雷全胜. 供应链金融综述[J]. 广西科学, 2021(6): 547-556.
- [5] 章轶生, 鞠艺璇. 供应链集中度与银行信贷[J]. 北京工商大学学报(社会科学版), 2022(6): 89-100.

## 作者简介：

王小萌(1990.7-), 女, 汉, 河北廊坊, 研究生, 燕京理工学院助教; 研究方向: 金融、经济、财务管理。