

# 商业银行供应链金融信用风险管理

崔锦泽 周博洋 赵思岚

武汉东湖学院 湖北武汉 430212

**摘要:** 供应链金融作为我国商业银行信贷业务中的一个分支,能够较好地为企业提供由上至下的金融产品以及金融服务。在此影响下,许多企业都会运用供应链金融的方式进行融资。但是,随着供应链金融在企业间的广泛应用,其问题开始不断暴露,并为商业银行带来信用风险。基于此,文章从商业银行供应链金融信用风险的分类及影响因素出发,深入探究了商业银行供应链金融信用风险管理所存在的困境,最后基于困境提出了具有可行性的解决对策,以期有效提升商业银行供应链金融信用风险管理水平。

**关键词:** 商业银行; 供应链金融; 信用风险管理

## Supply Chain Financial Credit Risk Management of Commercial Banks

Jinze Cui, Boyang Zhou, Silan Zhao

Wuhan Donghu University, Wuhan Hubei 430212

**Abstract:** As a branch of Chinese commercial bank credit business, supply chain finance can better provide enterprises with financial products and financial services from top to bottom. Under this influence, many enterprises will use supply chain finance to conduct financing. However, with the wide application of supply chain finance among enterprises, its problems begin to be constantly exposed, and bring credit risks to commercial banks. Based on this, the article from the commercial bank supply chain financial credit risk classification and influencing factors, deeply explore the dilemma of commercial bank supply chain financial credit risk management, and finally put forward the feasible solution based on the dilemma, in order to effectively improve the level of commercial bank supply chain financial credit risk management.

**Keywords:** commercial banking; supply chain finance; credit risk management

供应链金融是一种将核心业务与上游业务结合起来、为客户和客户之间提供灵活性的金融产品和服务的一种新型的融资方式。在供应链融资中,资本可以成为一种载体,提高了资本的流动能力。在当今世界经济一体化的今天,我国的商业银行信用体系中,以物流融资为主。然而,在拓展业务范围和提高市场竞争能力的前提下,仍然面临着许多的危险。比如,在企业的供应链上,具有强大的竞争优势,而在市场环境下,由于融资的困难,会给企业造成信贷危机,进而造成供应链的整体不平衡。因此,对我国的供应链信贷危机进行深入的探讨,可以有效地缓解和解决这些问题。

### 一、商业银行的供应链信贷风险类型及其影响因子分析

#### (一) 供应链金融的风险类型分析

由于在向供应链上的公司供应各类金融产品和金融

业务时,由于资金流向上游和下游的公司,不可避免地存在一些财务风险。其中,外部性风险是指内部性风险和外部性风险。内部风险包括三类:信用风险、信息传递风险和操作风险。首先是信贷的风险。信贷危机就是在供应链线上,由商业银行向各个公司发放信贷,而在偿还过程中,许多公司由于自己的原因无法按时偿还,从而造成了供应链融资过程中的融资困难。信贷风险是供应链融资中最普遍的一种。其次,是传播信息的危险。目前,我国的商业银行的供应链融资业务,其面向的对象是各类不同的企业,而这些公司大都是以个人为单位进行运作,且没有签订任何合同,所以随着供应链金融的发展,其风险也随之增大。另一方面,由于存在的信息传播风险,会使供应链中的各成员之间的信息交流发生偏离,从而使各大银行无法对其进行正确的预测,从而给其带来更大的危险。第四,运营的危险。经营风险

是指在经营过程中, 银行因自身经营管理不善而导致的各种风险。外部风险包括政策风险、市场风险和法律风险。首先是关于政治的危险。随着我国的宏观调控和微观调控的不断变化, 将会对我国的供应链融资模式产生一定的冲击, 进而扩大其运营的风险。其次是对市场的影响。所谓的“市场风险”, 就是因为市场环境的改变, 使得公司制定的营销方案难以实施, 融资未能及时收回, 从而使其无力偿还。第四, 是司法上的危险。政府制定相关的经济法规, 以控制经济体系。因为我国的经济法制和政策的不确定因素, 使得我国的银行业在任何时候都会受到不利的影响。

## (二) 影响我国银行业供应链信贷风险的主要因子

信贷风险是我国商业银行最常见的供应链融资方式之一。而造成信贷危机的原因有很多, 其中有许多原因。首先是公司本身的能力。在对供应链融资的信贷风险进行评估时, 对其本身的资质进行了研究。与以往的信贷风险研究不一样, 供应链融资的信用风险既要看公司的资质, 又要看与其有业务联系公司的核心能力。所以, 如果企业本身的能力和经营活动中的企业的核心素质都会有所降低, 那么很可能就会引发供应链融资中的信贷危机。其次, 产业的影响。在供应链融资中, 各个行业的公司都会在上游和下游产生。而在市场经济发展的同时, 也不可避免地会有一些产业兴旺, 有些产业则会萎缩。在这些产业中, 一些产业的发展可以使企业迅速扩大规模和业务规模, 为企业提供良好的供应链资本。一些经营落日产业的公司, 其经营范围和经营范围都会出现停滞, 利润也会被挤压, 从而阻碍资金的流动, 从而给商业银行造成信贷危机。第三, 企业的经营情况。在供应链融资运作中, 任何一个环节的问题都会给各个企业造成不利的后果, 从而对其偿付能力产生一定的影响。第四, 金融方式。在供应链金融的融资方式中, 担保物、委托代理、法律风险和自然风险都会对其产生一定的作用。如果这四种风险中的任何一项在供应链金融中发生, 就会导致信贷危机。

## 二、我国商业银行在供应链融资中存在的信贷危机

### (一) 经营观念和防范措施的改革

目前, 国内很多商业银行对其信贷风险的认识和防范措施存在偏差和滞后。产生这一问题的根源是: 一是由于经营者对信贷风险管理的认识上的误区, 仍然相信只要按揭贷款的办理能够有效地减少信贷的损失, 却忽视了授信主体、物流和信息流方面的风险。其次, 我国银行业在信贷业务中的信贷风险防范措施上存在着一定的缺陷。在我国商业银行中, 尽管有一套有关信贷风险的法律法规, 但对于如何贯彻到各个部门, 一直没有一个清晰的规定。另一方面, 由于我国银行业在各个行

业之间缺乏有效的内部监控, 使得信贷危机增加的可能性增大。四是人才素质还需要进一步提高。目前, 国内很多商业银行的供应链财务管理人才都是来自于传统信用行业的雇员。由于受这一现象的影响, 很多企业的企业不但对企业的财务管理工作缺乏经验, 对企业的财务管理也有一定的欠缺, 因此, 在多种因素的作用下, 企业的信贷管理将会变得越来越困难。

### (二) 未健全风险控制的最佳对策

我国商业银行的最佳风险控制策略不够健全, 其原因是: 首先, 对公司的资质评价太过依靠过去的资料。在对公司进行资产质量评价时, 对公司的库存周转率、流动资产周转率、主营业务利润率等进行了评价。而且, 这一数据的获取, 大部分来自于公司去年的业绩。然而, 传统的单一评价方法却有其不足之处, 那就是银行过去的产业资料太多地依赖于过去的产业资料, 没有针对本年度的产业发展设定新的评价标准。在这种背景下, 当公司所在的产业出现了不稳定的时候, 而商业银行对过去的产业的过度重视会很可能会对其进行评价。第二, 我国的核心公司的资质评定存在着不完全的不对称性。在供应链融资过程中, 必须对核心业务的资金来源进行实时掌握。然而, 一些商业银行自身的知名度不足、资金受限严重, 致使其信贷规模无法满足核心公司的需求, 因而很难对其进行贷款管理。第三, 信息化的构建还不够健全。目前, 很多商业银行仍采用手工方式进行供应链融资, 未能充分利用电子信息系统, 从而对其进行供应链融资的运作产生一定的不利作用。

### (三) 缺乏对供应链财务的风险的早期监测

本文通过对“2020年度供应链财务调查”的研究, 发现目前国内63%的商业银行对其供应链财务的信贷风险的预警系统还处在初级发展的状态, 并没有完全的成熟。因此, 我国企业信贷危机的频繁发生, 主要原因在于我国的供应链金融危机预警系统的缺失。另外, 在对产业的风险管理上, 大部分的商业银行都没有进行系统的监控, 也没有成立专业的专业的财务分析师和业务部门, 这就使得商业银行很难对其进行预测和预测, 从而使其对供应链的财务信息缺乏足够的了解。

### (四) 缺乏进入供应链运营的条件

目前, 我国的供应链金融企业的信用额度与其它金融服务还不够完善, 这主要体现在: 第一, 在企业进行相关活动时, 不能对企业的商品、应付账款、质押物等授信提供真实性评估, 从而导致供应链金融所涉及的业务无法通过商业银行自身的风险管理机制进行规避。因而, 在供应链融资过程中, 由于缺少真实性, 使企业的资本流动受到阻碍<sup>[9]</sup>。其次, 我国商业银行不仅无法对

担保品进行质量评定,而且无法为其提供一个完整的信用评级过程。一般情况下,商业银行会根据企业的财务状况、发展状况、产品状况、供应链企业之间的联系程度等因素来验证企业的进入条件。然而,对抵押品的核实,若不深入市场价格、营业额占比等,将对市场的过分偏颇,从而给商业银行造成信贷危机。

### 三、我国商业银行的供应链信贷风险控制策略研究

#### (一) 供应链财务信贷风险的创新

首先,必须改革传统的供应链信贷管理观念,以积极进取、全面的经营思想为主导。比如,在控制公司的抵押贷款的同时,必须在授信主体、物流和信息流等环节上加大监管力度。这样就可以把整个供应链的信贷和风险控制思想贯穿到整个供应链。其次,要强化对银行业的内部风险管理,对业务领域进行细化。只有在银行内部建立起一套完整的内部监控体系,并在各个业务环节中实施,可以有效地减少信贷风险。第一,在保证企业经营过程中,既要建立健全的内部监控体系,又要挑选适当的人才,才能对信贷风险进行有效的管理。第二点是,针对供应链财务信贷风险,建立了一系列的业务标准,并将其应用于各个业务环节,从而减少员工的工作差错。第三,针对供应链财务的工作人员,进行与其相关的业务和技术培训,提高其从业人员的财务知识和管理能力。第四,加强对供应链财务人员的培训,加强对其服务体系的建设。一方面,要对供应链财务中的信贷进行有效的管理,必须采取培训和外聘等手段来吸引具备丰富的供应链财务管理经验。这样可以提高我国商业银行的核心能力,同时也有利于对我国国有商业银行进行资格审查等方面的工作。而在此背景下,由于供应链融资项目的规模越来越大,因此,必须要有专门的软件开发人才来设计和实现。在此基础上,可以及时地对各个企业的供应链进行及时的更新,使商业银行可以在任何时候了解公司的发展状况。

#### (二) 建立一套动态评估系统的供应链信贷风险

信贷风险评估系统是对供应链金融进行定量评估的依据,它可以对其进行评估,并对其进行更好的预防。一方面,我国的中小企业在发展过程中,必须建立不同类型、不同行业的供应链融资信贷风险评估指标。针对不同行业、不同类别的企业,结合其自身的特征和服务目标,构建一套新的信贷风险评估指标。此外,通过运用模糊优化和智能动力学优化等技术,对其进行加权优化,使得其评估更加准确和灵活。同时,要建立适合于各产业的供应链信贷风险分级和顾客分类的准则。在信用风险评估中,可以对企业的业务种类、业务流程、抵押担保物、行业等进行风险评估,更能直观地体现企业在债务违约后的负债状况。

#### (三) 建立一个基于供应链的信贷风险的早期警报体系

而在供应链融资过程中,由于各行业的信息不对称性以及市场不确定性等原因,必须对其进行预警,从而实现对其进行有效的管理。其中,金融机构要建立一个重要的风险指标节点,市场风险的指标节点,信用风险的指标节点,操作风险的指标节点。建立四个关键环节,可以使商业银行更加重视企业资金、业务、市场等方面的绩效。二是建立综合的危险预警体系。在此基础上,通过分析我国的现状,分析了我国目前存在的问题,提出了一种基于我国国情的基于供应链的信贷风险分析模型。

#### (四) 建立信用担保机构主体资格和信用评级制度

在供应链融资过程中,信贷风险的产生是由于信贷业务而产生的。因此,我国的商业银行在发展、经营、财务等方面应当从以往的信用经营模式中脱离出来,加强对企业财务的出库和进库的审核。这样,可以加强担保公司的信用担保的真实性和透明性。另外,要不断改进对企业的准入资格进行审核,对企业的仓储、运输等情况进行严格的审核,将审核情况纳入到交易评估系统中,以便于各企业及时了解对方的情况,以便更好地进行相关业务。

### 四、结论

总之,随着国际金融体系的不断发展,我国的供应链融资方式正在逐步走向成熟。然而,这样的完美程度还不够完美,最普遍的信贷危机仍然在供应链中蔓延。而要想有效地降低供应链信贷风险,提高供应链信贷风险管理能力,必须采取创新供应链信贷风险管理理念、构建动态化供应链信用风险评价体系、建立供应链信用风险预警系统、制定授信企业的主体准入和交易评审机制、强化质押物担保风险防范规则的方式实现,最终促进商业银行供应链金融信用风险管理水平获得持续性提升。

#### 参考文献:

- [1]潘青.商业银行供应链金融信用风险管理研究[J].商讯,2022(18):79-82.
- [2]肖博.浙商银行供应链金融信用风险管理研究[D].广东工业大学,2022.DOI:10.27029/d.cnki.ggdgu.2022.001682.
- [3]樊于非.商业银行线上供应链金融信用风险分析[J].商业文化,2021(34):113-114.
- [4]吴青.A银行J分行供应链金融信用风险管理研究[D].山东财经大学,2021.DOI:10.27274/d.cnki.gsdjc.2021.000457.
- [5]魏媛.A银行供应链金融信用风险管理的优化研究[D].湖北工业大学,2021.DOI:10.27131/d.cnki.ghugc.2021.000557.