

银行发展供应链金融相关问题探讨

希林

乌兰巴托大学

DOI:10.12238/ej.v7i6.1618

[摘要] 文章多角度阐述了供应链金融的重要性,同时指出了存在的短板,并提出相对应的策略建议。结果显示银行应积极顺应供应链金融发展趋势,通过全方位创新和智能化转型,打造专业化的供应链金融服务能力,为实体经济高质量发展提供有力支撑。

[关键词] 银行发展; 供应链金融; 问题及策略

中图分类号: F830.4 **文献标识码:** A

Exploration of Issues Related to the Development of Supply Chain Finance in Banks

Lin Xi

Ulaanbaatar University

[Abstract] The article explains the importance of supply chain finance from multiple perspectives, points out existing shortcomings, and puts forward corresponding strategic suggestions. The results show that banks should actively adapt to the development trend of supply chain finance and build professional supply chain financial service capabilities through all-round innovation and intelligent transformation to provide strong support for the high-quality development of the real economy.

[Key words] Bank development; Supply chain finance; Problems and Strategies

引言

供应链金融是银行业近年来积极探索的新型业务模式。这一模式通过银行向供应链上下游企业提供全方位金融服务,在支持实体经济发展的同时,也为银行开辟了新的业务增长点。然而,在供应链金融的发展过程中,银行业也面临着诸多挑战和困境。

1 银行业发展供应链金融的积极意义

1.1 拓宽业务范围,开辟新利润增长点

经济全球化的深入发展,产业分工日益细化,供应链日益复杂化,企业对供应链的高效协同管理提出了更高要求。中小企业面临融资难、融资贵等问题,传统银行业务难以有效满足其金融服务需求。供应链金融应运而生,并成为银行业转型发展的重要突破口。供应链金融是指银行立足产业链核心企业,通过为上下游企业提供融资、结算、理财等一揽子金融服务,实现“产业链+金融”的业务模式。这一模式充分发挥了银行的资金优势和专业优势,为产业链上下游企业提供了高效、便捷的供应链金融解决方案,有效盘活了大量中小企业的融资渠道。供应链金融业务打破了传统银行业务仅限于存贷款等领域的局限,拓宽了业务范围,培育了诸如应收账款融资、存货质押贷款等新的利润增长点,有助于银行实现业务多元化,降低经营风险,创造可观收益,从而实现可持续发展。

1.2 发挥资金融通专业优势

银行作为金融体系的核心,在资金融通方面拥有独特的专业优势。供应链金融的开展,为银行提供了一个充分发挥资金融通专业优势的平台。通过深入挖掘和分析供应链各环节的资金需求,银行可以针对性地设计出多样化的金融产品和服务,如应收账款质押融资、存货质押贷款、国内信用证等,高效、精准地满足供应链上下游企业的资金需求。可以有效缓解企业“融资难、融资贵”的问题,为企业提供稳定、低成本的资金支持,助力其优化资金管理,提升运营效率,实现健康可持续发展;银行凭借专业的金融服务,可以深度嵌入供应链运作过程,与龙头企业及上下游中小企业建立起紧密的合作关系,打造“产融结合”的生态圈,扩大客户基础,提升客户粘性和忠诚度,巩固自身在供应链中的核心地位,进而有效提升市场影响力和品牌美誉度。

1.3 分散风险,优化客户结构

传统银行业务主要聚焦于大中型企业,客户结构相对单一,风险相对集中,虽然能够为银行带来稳定的收益,但也限制了银行业务的拓展空间,使其面临较大的系统性风险。而供应链金融的开展,则为银行优化客户结构、分散经营风险提供了有效途径。通过为供应链上众多的中小微企业提供融资、结算等金融服务,银行可以将业务触角延伸至大型企业之外,覆盖更广泛的客户群体,从而有效分散单一客户或行业带来的风险。与此同时,

众多中小微企业虽然规模较小,但往往具有较强的成长性和创新活力。银行通过供应链金融业务,可以深入了解这些企业的经营情况和发展潜力,挖掘和培育出一批优质客户,建立长期、稳固的合作关系。

2 银行业发展供应链金融面临的挑战

2.1 供应链金融业务模式落后

尽管供应链金融为银行业转型发展提供了广阔前景,但当前国内银行在该领域的实践还处于起步探索阶段,面临着诸多挑战和制约因素。业务模式相对落后,是制约银行供应链金融发展的突出短板。银行供应链金融业务仍以应收账款质押、存货质押等传统融资方式为主,业务模式单一,金融产品创新不足,难以满足供应链各环节企业日益多样化、个性化的金融需求。部分银行对供应链金融的认识还比较片面,将其简单等同于贸易融资、保理等传统业务,没有深刻把握供应链金融服务实体经济、管理风险的特点和内涵,也没有充分发挥供应链金融在集合授信和总对总的集群式金融服务中的独特优势,难以推动供应链金融实现规模化、集约化发展,导致银行在激烈的市场竞争中缺乏核心竞争力。

2.2 风险管控能力弱

供应链金融主要服务于供应链中的众多中小微企业,这些企业普遍存在抗风险能力较弱、经营状况不稳定等特点。一旦某一环节企业出现经营困难、资金链断裂甚至破产倒闭,银行将承担较大的资金损失风险。供应链上下游企业之间业务联系紧密,风险具有较强的传导性。若银行风险管控能力不足,无法及时识别和遏制个别企业风险,则可能引发连锁反应,导致风险在供应链条上迅速蔓延,给银行造成系统性损失。供应链金融交易结构复杂,涉及采购、销售、物流等诸多环节,银行难以全面监控资金流向和货物状态,也加大了风险管控难度。

2.3 专业人才匮乏

供应链金融是一项跨领域的综合性业务,涉及贸易、物流、信息技术等诸多专业领域,对从业人员的知识结构和专业能力提出了较高要求。按照当前数字化供应链金融专业人才员工缺口情况分类,51.72%的银行认为数字化供应链金融专业人才有一些缺口,31.03%的银行认为数字化供应链金融专业人才缺口很大,17.24%的银行数字化供应链金融专业人才基本没有缺口。综合可见目前行业数字化供应链金融人才不足,是影响供应链金融数字化转型的关键制约因素。从业人员需要具备扎实的金融专业知识,深入了解商业银行产品、风险、运营等各方面内容;还需要熟悉供应链管理、产业运作等方面的专业知识,深刻理解产业链上下游企业的业务特点、运营模式和资金需求。银行普遍存在复合型人才缺乏的问题。多数从业人员往往只精通金融或贸易某一领域的专业知识,缺乏全局视角和综合技能,难以适应供应链金融业务的发展要求。

2.4 信息化建设水平低

供应链金融业务涉及海量的交易数据和信息流,对银行的信息管理和数据分析能力提出了较高要求。高效的信息系统和

数据挖掘技术是银行洞察产业链、把控风险、创新服务的关键支撑。当前国内银行的信息化建设普遍存在基础薄弱、系统分散、标准不一等问题。多数银行的业务系统仍是围绕传统信贷业务设计,缺乏对供应链金融业务的专门支持,难以有效整合内外部数据,难以满足供应链环节的融资、结算、监管等需求。数据治理水平普遍偏低,数据质量和安全也有待提高。部分银行对大数据、区块链、人工智能等新兴技术应用还处于起步阶段,数字化转型相对滞后。信息化建设滞后直接影响银行供应链金融服务的效率和质量,导致融资审批、风险监控、贷后管理等流程低效耗时,不仅降低了客户体验,也给银行自身经营带来风险隐患。

3 银行发展供应链金融的对策建议

3.1 创新业务模式,满足多元化金融需求

银行应该深入分析供应链上下游企业的业务特点和资金需求,积极创新业务模式,提供多样化、个性化的供应链金融服务。银行要针对不同类型企业量身定制专属产品。针对上游供应商,可以提供应收账款质押、存货质押等融资服务,盘活其流动资产;针对下游经销商可以提供预付款融资、分销商贷等,支持其拓展销售渠道。银行要不断创新服务方式,提高供应链金融的灵活性和适应性。可以进一步拓展应收账款质押、保理等业务范围,创新动产质押等担保方式,丰富售后回租、融资租赁等服务手段。加强与供应链核心企业的业务协同,探索“1+N”等新型业务模式,依托龙头企业提供总对总的集群式金融服务。积极运用大数据、物联网等新兴技术,提高供应链状态的可视化水平,增强业务运作的自动化和智能化水平。

3.2 完善风险管理体系,强化动态监管

银行要高度重视供应链金融业务的风险管理,建立健全全面风险管理体系和动态风险监控机制。强化事前风险防控,加强对供应链和核心企业的尽职调查,全面评估行业前景、运营风险和信用状况,严格准入标准,优选优质客户。加快建设供应链金融风控模型和系统,合理设置风险限额和预警指标,提高风险的系统化管理水平。综合评估企业信用、订单质量、应收账款真实性等要素,加强贷前尽调和贷中审查。健全贷后管理机制,持续监测企业还款能力、资金使用情况和经营状况,及时采取风险缓释措施。加强与供应链核心企业的信息共享和风险共担,健全风险处置预案和应急管理机制,完善供应链金融风险管理的制度化、标准化建设。构建事前防控、事中监测、事后处置的全流程风控闭环,银行可以有效管理和控制供应链金融风险,实现业务安全、合规、可持续发展。

3.3 加大人才培养力度,打造专业化队伍

银行要建立健全供应链金融人才培养体系,制定专门的培养计划和培训课程,有针对性地提升员工的专业技能。培训内容要全面涵盖供应链管理、产业研究、风险控制、信息技术等领域,采取案例教学、实战演练等方式,提高培训的实效性。同时,鼓励员工积极参加行业交流和学习,拓宽视野,启发思路。拓宽人才引进渠道,从高校、研究机构、企业等吸纳供应链、产业分

析、数字化等领域的优秀人才,优化人才结构。完善人才激励机制,为优秀人才提供有市场竞争力的薪酬待遇和职业发展通道。优化绩效考评体系,将供应链金融业务发展、创新能力等纳入考核范畴,调动员工积极性。构建“选、用、育、留”的人才发展体系,打造一支专业化、高素质、高效率的供应链金融人才队伍,夯实业务发展的人才基础。

3.4 加强信息化建设,提高资金安全性

建设专业化的供应链金融信息管理系统,将各业务条线有机整合,实现从客户申请、风险评估到放款审批、贷后监测各环节的流程自动化、智能化,提高业务响应速度和处理效率。加强数据治理,建立健全数据标准和质量管理机制,确保数据的准确性、完整性和及时性,同时注重数据安全,防范信息泄露等风险。强化内外部信息共享,加强与企业的系统对接,建立供应链数据交换和共享机制,形成产业链上下游信息的全面整合与实时传导,提高业务决策和风险管理的精准性。重视资金安全管理,采用多因子身份认证、数字签名等安全手段,严防资金被挪用、侵占等风险。

4 结语

供应链金融为银行业开辟了新的业务增长点,有助于银行实现业务多元化、分散风险、优化客户结构。银行在发展供应链金融过程中也面临诸多挑战。银行应该创新业务模式满足多元化金融需求,完善风险管理体系强化动态监管,加大人才培养力度打造专业化队伍,加强信息化建设提高资金安全性,推动供应链金融规模化、集约化发展,为实体经济发展注入新的动力。

[参考文献]

[1]谢清河.银行发展供应链金融相关问题探讨[J].财会月刊(中),2010(1):30-32.

[2]赵明静.商业银行绿色供应链金融发展模式与路径探讨[J].产城(上半月),2023(5):0027-0029.

[3]薛静.商业银行供应链金融发展存在的问题及策略研究[J].中国市场,2017(4):57-58.

作者简介:

希林(1997-),男,蒙古族,内蒙古赤峰市人,硕士,研究方向:银行发展。