# 供应链金融风险管控策略思考

金融科技的迅猛发展，给供应链金融注入了全新活力，但近年来频繁爆出的供应链金融风险事件，也为我们敲响了警钟，倒逼着从业主体必须重新审视并强化风险管控策略。

先看供应链金融领域的那些典型风险事件，像承兴系诈骗案里，通过虚构与知名企业的供应链贸易，堂而皇之骗得巨额资金，这背后暴露出对交易背景真实性审查的严重漏洞。还有钢贸行业的重复融资乱象，企业凭借信息差，拿着同一笔货物质押给不同资金方，大把资金在虚假贸易和重复操作里打了水漂。再者，核心企业信用崩塌引发的连锁反应、内部操作失误加外部勾结导致的资金挪用、行情稍有波动就让抵押物价值暴跌等状况，桩桩件件都指向了供应链金融环节里那些亟待修补的风险缺口。

所幸金融科技的出现，为应对这些风险提供了有力抓手。大数据技术首当其冲，金融机构能深入对接供应链各环节的信息系统，从企业日常运营数据、交易流水、物流运输记录到财务报表，海量信息汇总过来后，用复杂算法和风险模型一分析，那些隐藏在表面合作下的虚假交易、资质不符的参与方瞬间无所遁形。而且，基于大数据搭建实时风险监测体系，一旦交易数据异常跳动、物流环节意外停滞，风险警报即刻拉响，争取到宝贵的处置时间。例如在农产品供应链金融中，通过收集气象数据、农产品市场价格波动数据、种植户的种植面积和产量预估等信息，可以提前预测农产品丰收或减产对供应链金融业务的影响，提前调整风险控制策略，确保业务平稳运行。

区块链技术也是攻坚利器，它把供应链金融各环节“搬”上分布式账本，所有交易记录、资金流向、货物状态都被盖上时间戳，永久留存且不可篡改。上下游企业、金融机构、物流企业等参与方，都能随时查阅完整可信的业务链条，谁都不敢再动歪心思去伪造仓单、重复质押。智能合约更让操作流程精准无误，约定条件一满足，款项自动划拨、货物自动交付，人为干预少了，操作风险自然大幅削减。在跨境供应链金融中，区块链技术的应用可以有效解决不同国家和地区之间的信息不对称问题，海关、银行、物流企业等各方的信息能够实时共享，大大降低了跨境贸易中的欺诈风险和合规风险。

人工智能同样发挥关键效能，机器学习算法把海量历史违约数据、市场行情走势、行业动态等学了个透彻，遇到新的融资申请、新的市场波动，瞬间就能跑出违约概率、风险敞口，辅助决策精准又高效。遇到市场风云突变，人工智能驱动的风险控制系统迅速模拟出各种风险场景，给出最优应对方案，提前加固风险防线。例如，通过对市场需求的精准预测，企业可以提前调整生产和库存，金融机构可以根据企业的实际需求提供更精准的融资服务，从而有效降低因市场需求波动带来的库存积压和资金周转不灵的风险。在制造业供应链中，人工智能通过对生产设备运行数据的分析，可以提前预测设备故障，避免因设备突发故障导致供应链中断，进而影响金融业务的正常进行。

再把视角放长远点，供应链金融单靠技术还不行，各参与方得紧密携手共建良好生态。金融机构别光盯着业务扩张，要和核心企业、供应商、物流企业等定期深度沟通，把各方诉求、风险点都摆到台面，共同打磨出既高效又抗风险的流程。行业协会也得积极作为，抓紧制定统一规范，从合同范本到操作细则，用标准化把混乱的市场先理顺，给风险管控铺平道路。

看看实际案例，有的银行尝到科技甜头，把区块链融入供应链金融，客户融资流程从以前动辄数周，直接压缩到几天，而且坏账率显著降低。大型制造企业联合金融机构搭建区块链平台，把供应商、经销商全拉进来，信息畅通了，交易透明了，整个链条运转效率提升超三成，风险预警及时发出，损失也减少了大半。跨境电商平台上，利用大数据和人工智能技术为跨境供应链金融提供风险评估和监控，解决了跨境贸易中信息不对称和风险难控的问题，促进了跨境贸易的发展，也为供应链金融的全球化提供了有益的探索。

总之，在金融科技浪潮下，供应链金融风险管控必须紧紧抓住技术机遇，巧借大数据、区块链、人工智能之力，同时凝聚各方合力，构建稳固生态，才能真正在这片充满机遇又暗藏风险的市场里稳健前行，实现长远发展。