**基于2017-2019年供应链金融风险年度十大事件思考**

回顾2017-2019年供应链金融领域的年度十大事件，不难发现这一时期金融科技正以前所未有的速度与供应链金融深度融合。在这一进程中，供应链金融业务模式不断创新，但随之而来的风险也日益复杂多样。

2017年，随着“区块链+供应链金融”渐渐落地，以及银行借助金融科技进行供应链金融创新与实践，金融监管趋严成为新常态，2017年7月14日至15日全国金融工作会议强调“服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革”，会议还决定成立金融稳定发展委员会，从“一行三会”到“一委一行三会”，中国金融行业将开启“监管新篇章”。2017年可谓是“金融业史上最强监管年”：P2P被严格整顿，现金贷被严厉整治，证监会行政处罚案件的大幅增加，关停国内虚拟币交易所，资管新规落地，银行纷纷收到巨额罚单。与此同时，核心企业自金融趋势明显，核心企业越来越意识到供应链上下游伙伴的成本就是自己的成本，供应链上下游伙伴的低效也势必制约自身的发展，商业竞争已不是企业与企业之间的竞争，而是供应链与供应链之间的竞争。

2018年，国家严监管的背景下供应链金融合规性趋紧；金融科技与产业相互融合，大数据、云计算、物联网、区块链+供应链金融呈现更多实践应用；中小企业融资难、融资贵的形势依然严峻；供应链金融主体呈现多元化的发展态势。并且，在经济下行期，行业风险事件频发，屡屡出现金融机构被“萝卜章”坑骗的事件，如中江信托金鹤189号大连机床信托计划卷入风波，再如金银岛网络3亿元资管计划违约传遍网络，还有中粮信托农业金融供应链贷款信托计划逾期，都可以看出，经济下行期，供应链金融行业风险在一定程度上会加大，且并不排除系统性风险。经济下行期，企业应理性对待业务和业绩，求稳；经济上行期，企业对待业务和业绩，求变。但无论处于哪种周期，都应诚信、合规经营。

2019年，中国数字供应链金融时代到来。在数字化时代下，数据将成为整个时代发展的核心，供应链的平台化战略及智能化策略都是建立在数据集中、数据分享、数据整合的基础之上。2019年7月6日，中国银保监会发布了《关于推动供应链金融服务实体经济的指导意见》；7月8日，诺亚财富踩雷承兴国际事件曝光；7月11日，一则“闽兴医药实际控制人失去联系，中原证券董事长亲自带队到河南省公安厅报案”的消息引发了公众热议，；10月30日，银保监会近日正式下发《关于加强商业保理企业监督管理的通知》。可见，监管是为了规范供应链金融市场，更好地服务实体经济，并非打压。因此，基于互联网技术的发展，供应链金融将会逐步走向成熟，对其风控能力也会提出更高的要求，大数据、区块链、云计算等金融科技将会成为重要的工具和利器。

2017-2019年供应链金融领域的年度十大事件为我们在金融科技时代进行风险管控提供了宝贵的经验和教训。大数据技术的应用能够整合供应链上企业的多维度数据，包括企业的财务数据、交易记录、税务数据、司法诉讼记录等，通过对这些海量数据的分析挖掘，构建科学的信用评估模型，能够更准确地评估企业的信用状况。同时，随着金融科技在供应链金融中的广泛应用，操作流程日益依赖信息技术系统，操作风险也随之增加。为应对此类风险，一方面需要加强信息系统的安全防护建设，采用先进的加密技术、防火墙、入侵检测系统等，定期对系统进行安全检测和漏洞修复，确保系统的稳定性和安全性；另一方面，建立完善的操作风险管理制度和流程至关重要。在2017-2019年供应链金融的发展过程中，还暴露出供应链协同不足的问题，这也增加了供应链金融的风险。金融科技可以促进供应链各参与主体之间的信息共享和协同合作。通过搭建基于区块链或云计算的供应链金融信息平台，实现物流、信息流、资金流的实时共享和协同。

综上所述，通过充分利用大数据、区块链、人工智能等金融科技手段，加强信用风险、操作风险、市场风险等方面的管控，促进供应链各参与主体之间的协同合作，能够有效降低供应链金融风险，推动供应链金融行业在金融科技时代实现稳步发展。