《金融科技背景下商业银行供应链金融风险管理优化路径》读书报告

一、内容概述：供应链金融风险管理的现状与挑战

在数字经济与“双碳”目标双重驱动下，供应链金融已成为商业银行服务实体经济、推动产业升级的核心抓手。孙璐等学者在《金融科技背景下商业银行供应链金融风险管理优化路径》中指出，2022年我国供应链金融行业规模达36.9万亿元，2023年银行覆盖率提升至34%，参与银行及核心企业数量分别达1769家、15122家，凸显该领域的重要性与市场潜力。然而，传统风险管理模式在金融科技浪潮下面临多重困境：银行内部数据壁垒导致信息碎片化，新兴行业与中小微企业缺乏针对性评估模型，传统财务指标主导的评估方式忽视非财务因素（如企业信誉、行业趋势），动态监测能力不足，难以应对市场突变。数据质量参差不齐、技术投入不足导致人工依赖度高，信用传导链条中企业间关联风险（如互保、交易依赖）未被充分挖掘，额度管理缺乏动态调整机制，易引发资金错配。部分银行因物流监管缺失，面临质押物虚报风险，直接威胁资金安全。

二、核心风控策略：金融科技驱动的四维优化路径

1、健全供应链风险管控链

通过大数据与云计算打破银行内部系统壁垒，构建跨环节、跨主体的数据共享平台，实现风险评估从“单点静态”向“全链动态”升级。融合交易流水、物流轨迹、行业景气度等多维度数据，提升中小微企业风险评估准确性。同时，引入实时监测工具，根据市场波动自动调整评估参数，增强对供应链整体风险的预警能力。

2、数据驱动强化信用风控力

依托人工智能技术提升数据质量，建立覆盖核心企业与上下游的关联信用图谱，识别隐性担保、交易集中度等风险传导路径。例如，通过图神经网络分析企业间股权关联、交易频率，预判信用风险扩散可能性。在额度管理方面，利用动态算法实时调整授信额度。

3、科技助力操作风险防控

运用RPA（机器人流程自动化）实现单据审核、质押物登记等标准化操作的自动化，降低人工失误率；通过区块链技术存证交易数据，确保信息不可篡改，提升操作透明度。同时，构建“防火墙+入侵检测+加密传输”的多层安全架构，防范线上业务的网络攻击风险，保障客户数据与交易安全。

4、物联网监控与生态协同

借助物联网技术对质押物实施全流程追踪，通过智能传感设备实时采集货物位置、状态数据，防范物流企业与融资方合谋造假。在平台合作方面，利用大数据分析供应链平台的交易真实性，强化合规性审查；构建政策与市场动态监测平台，为应对监管变化与竞争格局提供数据支撑。

三、对文献的认识与思考

系统性提出“技术工具-风险场景-管理流程”的三维融合框架，突破了传统供应链金融依赖核心企业信用的单一模式，为商业银行应对“资产端碎片化、风险复杂化”提供了方法论指导。例如，将人工智能与区块链技术嵌入风险评估、操作执行环节，实现了从“被动救火”到“主动防控”的转变，契合金融科技重塑金融业态的发展趋势。

技术应用的行业适配性存在问题，文中策略对大数据平台、AI算法等技术要求较高，中小银行可能面临资源约束。可探索“区域联合建模”模式，金融科技应用可能引发数据隐私、算法透明度等新问题，需加强监管科技（RegTech）与银行风控系统的对接，推动跨机构风险数据共享标准的制定，避免“信息孤岛”导致的监管滞后。

四、总结

以供应链金融风险管理优化路径为导向，清晰勾勒了金融科技与供应链金融风险管理的融合路径，其核心价值在于将技术工具转化为可落地的风控能力，为商业银行在绿色转型、产业链升级中把握机遇提供了行动指南。在“双碳”与数字化转型的双重目标下，商业银行需以更开放的生态思维推动风险管理创新：一方面，深化与产业互联网平台、科技公司的合作，构建“技术赋能-场景渗透-风险共担”的生态圈；另一方面，将ESG（环境、社会、治理）理念嵌入风控体系，在服务实体经济的同时，实现自身风险管理能力的跨越式提升，真正构建“智慧、绿色、韧性”的供应链金融新生态。