

数字化转型筑牢安全防线 供应链金融按下快进键

本报记者 王柯瑾 北京报道

供应链金融是推动产业现代化的重要发力点,也是商业银行业务转型和普惠金融发展的有力抓手。

供应链金融数字化提速

供应链金融发展成为一种比较主流的企业金融服务模式。

供应链金融是基于核心企业与上下游链条企业之间的真实交易,整合物流、信息流、资金流等各类信息,为供应链上下游链条企业提供融资、结算、现金管理等一揽子综合金融服务。

上市银行2022年年报显示,数字化是各家银行供应链金融发展的重点。

建设银行年报披露,2022年该行聚焦小微企业、个体工商户、涉农客户、供应链上下游客户数据特点和差异化需求,丰富数字化线上化服务供给。全年累计为5170个核心企业产业链的11.90万户链条客户提供9205.41亿元供应链融资支持。

中国银行年报披露,2022年该行充分发挥供应链金融服务优势,创新供应链金融服务模式,引金融活水稳链纾困,助力“保链、稳链”,为稳经济大盘注入源源不断动力。去年,该行供应链金融信贷投放再创新高,境内机构累计为供应链核心企业提供约2.5万亿元的流动性支持,为供应链上下游企业提供约2.2万亿元的表内外贸易融资信贷支

科技破题风控挑战

由于供应链金融涉及的企业数量大、业务节点多,风险防控也是供应链金融数字化发展的题中之义。

从银行实践看,科技已经成为供应链金融发展的重要抓手。3月29日,在杭州举办的2023年数字供应链金融品牌峰会上,网商银行行长冯亮认为,中国产业链、供应链正在全面升级,将迎来创新的黄金十年。与之相匹配的新供应链金融将具备四个特征:全域实时、精准高效、协同开放、绿色发展,而科技是实现供应链金融创新的唯一路径。

不过从整体看,当前我国供应链金融数字化仍存在一定挑战。于百程表示:“供应链金融的关键是核心企业,将核心企业的信用扩展到上下游企业,将金融科技运用到供应链金融中,搭建供应链金融数字平台,能够进一步提升供应链的效率和稳定,让核心企业受益。但在数字供应链中,也会存在数据打通不充分、上链数据造假、数据安全性等问题,银行通过加强技术升级、信息交叉核验、引入更多数据源等方式,来提升数字供应链金融的运营效率和风险防控。”

从近期披露的上市银行年报看,银行供应链金融数字化程度明显提升。当下,数字供应链金融与实体经济的融合速度超出预期。但值得注意的是,银行供应链金融数字化转型

仍存在业务“难点”。如何稳健强链保持供应链不断裂?科技在供应链金融应用中数据安全、隐私保护方面的挑战如何应对?这些都是银行需要进一步解决的问题。



持,分别比上年增长14%和31%。

交通银行年报提及,2022年该行数字化转型率先在零售转型、供应链金融、金融生态圈布局等领域实现突破,积极推进“机构在线、员工在线、产品在线、服务在线”,全面提升线上化、数字化业务经营和内部管理能力。

浙商银行年报显示,2022年末,该行服务超1200个数字供应链项目,提供融资金额超1000亿元,服务上下游客户超1.82万家,其中普惠小微企业占比超过75%,有效帮助上下游中小微企业缓解融资难、融资贵、融资慢的问题。

在零壹智库特约研究员于百程看来,在金融服务实体经济的背景下,供应链金融能较好解决核心企业

上下游的中小微企业融资难题,也受到了政策的鼓励,逐渐发展成为一种比较主流的企业金融服务模式。人工智能、区块链、物联网等数字技术的应用,能够大幅提升供应链金融中的信息充分性、真实性和连续性,实现自动授信放款,提升金融服务效率、提升金融风险监测和防控效果。

展望未来,中央财经大学证券期货研究所研究员、内蒙古银行研究发展部总经理杨海平认为,供应链金融数字化创新方向主要有:一体化推进供应链金融的智能化、绿色化升级;随着数字化进程的推进,升级供应链金融结构化控制手段;基于供应链形态的演变,进一步创新基于大数据的风控手段和金融产品等。

同样,光大银行金融市场部研究员周茂华也表示:“金融科技在赋能银行服务、信用评估、获客等方面带来便利,但也面临一些挑战,主要包括如何防范信息泄露、保障账户安全、避免数据孤岛,以及解决懂技术和金融业务的复合型人才不足等问题。未来商业银行需要提升防欺诈技术,提升数字技术安全,健全和完善信息平台建设,加强数字金融方面人才培养等。”

此外,由于供应链金融涉及的企业数量大、业务节点多,风险防控也是供应链金融数字化发展的题中之义。

商务部研究院电商所副研究员洪勇认为,供应链金融风险控制的挑战主要有:“一是信用风险评估。银行需要评估供应链中买家和供应商的信用度,以尽量减少违约风险。二是供应链各方违约风险。供应链融资涉及多方,包括买方、供应商和物流供应商。链条中任何一方的违约都会对其他各方产生连锁反应。三是欺诈风险。供应链金融涉及多方,

这可能为欺诈创造机会,包括发票欺诈、假采购订单等。”

“在供应链金融风险防控层面,金融机构需要进行全面的风险管控,包括识别交易的背景的真实,并确保直接获取第一手的原始交易信息和数据,既要关注核心企业的风险变化,也要监测上下游链条企业的风险。”于百程表示。针对上述风险点,洪勇表示科技赋能供应链金融可以有效应对:“区块链技术可以提供一种安全和透明的方式来跟踪交易,并使供应链金融流程自动化,减少对中间商的需求并提高效率。人工智能可用于分析交易数据和识别潜在风险,使银行能够做出更明智的贷款决定。物联网可以提供有关货物运输状态的实时数据,使银行能够根据货物的位置和状况提供更灵活的融资方案。供应链金融平台可以为银行、买家和供应商提供一个集中的平台,使供应链金融流程协作化和自动化,提高效率和透明度。”

实施层级化和差异化管理

六大行2022年贷向地产4.9万亿元

本报记者 慈玉鹏 北京报道

六大行2022年共发放贷款及垫款总计4.85万亿元,同比增长12.87%;六大行针对房地产行业发放房地产行业贷款及垫款额度同比均提升……近

日,六大行相继披露2022年房地产行业领域的信贷投向。

另外,《中国经营报》记者统计发现,六大行房地产领域2022年不良贷款率提升,其中3家大行相对2021年不良贷款率提升超过2个百分点,但各大行

均表示房地产不良贷款整体可控。记者了解到,银行应不断完善风险计量模型,建立差别化风险预警体系,实施层级化和差异化管理,目前应重视部分财务状况较差的中小房地产企业违约风险。

房地产信贷投放平稳有序

经记者统计,从集团看,针对房地产行业,工商银行、建设银行、农业银行、中国银行、邮储银行、交通银行六大行2022年共发放贷款及垫款总计4.85万亿元。六大行中,针对地产领域发放贷款及垫款同比2021年增幅最高至52.30%。

从集团来看,针对房地产行业,2022年,中国银行发放房地产行业贷款及垫款13596.50亿元,同比增长12.15%;工商银行发放9764.60亿元,同比增长4.73%;农业银行发放8914.70亿元,同比增长1.72%;建设银行发放8883.67亿元,同比增长6.05%;交通银行发放5198.57亿元,同比增长23.83%;邮储银行发放2115.25亿元,同比增长52.30%。

从发放比例看,2022年,中国银行发放房地产行业贷款及垫款,占全部对公贷款和垫款7.77%,相比2021年提高0.04个百分点;农业银行发放房地产行业贷款及垫款占比7.3%,相比2021年减少1.5个

百分点;交通银行发放房地产行业贷款及垫款占比7.13%,相比2021年提高0.73个百分点;工商银行发放房地产行业贷款及垫款占比7.06%,相比2021年降低0.59个百分点;建设银行发放房地产行业贷款及垫款占比4.19%,相比2021年降低0.26个百分点;邮储银行发放房地产行业贷款及垫款占比3%,相比2021年提高1个百分点。

六大行均表示,将严格落实房地产宏观调控政策,支持房地产回暖。其中,工商银行年报显示,围绕“稳地价、稳房价、稳预期”目标,保持房地产信贷平稳有序投放;积极应对房地产市场变化,稳妥有序开展重点房地产企业风险处置项目并购贷款业务;坚持市场化、法治化原则,积极做好“保交楼”金融服务,依法保障住房金融消费者合法权益。中国银行表示,积极配合各地政府推进“保交楼”工作,持续加大贷款投放力度,降低购房者融

资成本。

从支持途径看,除传统信贷,各大行有不同特点。例如,交通银行持续做大投行全量融资规模,助力地产企业发债融资166.43亿元,落地房地产并购贷款77.89亿元,投放房地产股权信托74.87亿元;邮储银行结合乡村振兴、新型城镇化战略,发挥批零联动协同优势,加大对“新市民”等群体的购房信贷支持,推动房地产开发贷款和个人住房按揭贷款稳步增长;建设银行专注住房租赁,2022年发起设立全国第一支住房租赁基金,截至2022年末,公司类住房租赁贷款余额超2400亿元。

某国有银行人士表示,银行业是我国房地产行业的主要资金供给方,在促进房地产平稳健康发展过程中起到重要作用,在稳经济趋势向好的背景下,房地产市场危中有机,银行应主动研究房地产行业发展趋势,抓住信贷投放的政策机遇。

地产不良整体可控

不过,六大行房地产行业2022年不良贷款率提升。数据显示,2022年,建设银行(集团)、中国银行(集团)、农业银行(集团)、工商银行(集团)、邮储银行(集团)、交通银行(集团)房地产行业不良贷款率分别比2021年提高2.51个百分点、2.18个百分点、2.09个百分点、1.55个百分点、1.43个百分点、1.35个百分点。

虽然房地产行业不良贷款均有提升,但各大行表示风险可控。

工商银行副行长王景武3月末表示,该行不良贷款认定的标准比较审慎,房地产不良情况已经得到了全面真实的反映,对风险贷款计提了充足的拨备,能够充分覆盖损失和风险。后续随着经济的加快复

苏,以及“金融16条”“保交楼”等政策的有序推进,预计房地产行业领域的风险会逐步得到有效化解。

中国银行行长刘金表示,去年下半年以来,国家相关部门采取了诸多支持房地产企业平稳健康发展的措施,个别贷款违约和个别境外债务陆续得到解决,随着各项支持房地产政策的陆续落地,房地产企业一定会回到正常健康发展的轨道。

邮储银行年报表示,系统性开展房地产行业等专项压力测试,对压力情景下的资产质量、盈利能力、资本水平和流动性水平进行审慎评估与研判,结果显示,各类风险均处于可控范围内。

值得注意的是,交通银行

发展研究部观点认为,部分财务状况较差的中小房地产企业仍有违约风险,2023年房企到期债务规模近9000亿元,一季度是高峰,尽管近一段时间稳定房地产政策密集出台,但在住房销售尚未见明显回暖的情况下,房地产企业债务风险仍不可忽视。头部房企因获得融资支持较多或已过危险期,地处三四线城市、财务状况较差的中小房企,若没有外部支持,违约风险较高。

华东地区监管人士表示,应对房地产风险,银行应不断完善风险计量模型,建立差别化风险预警体系,实施层级化和差异化管理,鼓励银行机构金融产品创新,提高银行机构抵御风险的能力。

郑州银行：“五四战略”引领特色化发展

尺有所短,寸有所长。随着我国银行业发展面临的内外部环境愈加复杂多变,坚持差异化、特色化,集中力量办大事,被普遍认为是中小银行发展的必经之路。

“在改革中突围、在创新中蜕变是郑州银行高质量发展的必然选择。”郑州银行行长赵飞在近日发布的2022年业绩报中说道。近年来,郑州银行不断探寻特色化发展路径,扎根本地,主动对传统业务进行全面重塑,以“五四战略”为抓手,推动对公、零售业务齐头并进。

坚持差异化路径 对公+零售齐头并进

数据显示,截至2022年末,郑州银行资产总额为人民币5915.14亿元;吸收存款本金总额为人民币3377.08亿元;发放贷款及垫款本金总额为人民币3309.21亿元,较2021年末增长14.49%;2022年内,实现营业收入人民币151.01亿元,拨备前利润人民币114.67亿元,净利润人民币26.00亿元,净利息收益率2.27%。

一系列稳健增长的数据背后,离不开郑州银行的差异化、特色化发展路径。

自2021年起,郑州银行便提出了对公“五朵云”(云物流、云交易、云融资、云商、云服务)联动和零售“四新金融”(科创金融、小微企业园金融、乡村金融及市民金融)的“五四战略”。2022年,郑州银行更把“五四战略”视为高质量发展的重要着力点。

自2005年,郑州银行率先发行了全国物流联名卡后,便开启了

该行在商贸物流领域的深耕与探索。在多年实践中,郑州银行已经形成了以“五朵云”为抓手的商贸物流特色化发展之路。其中,云商、云融资通过模块化产品组合,建设产业链“内部银行”生态,搭建不同层次产业数字化生态圈体系,为客户提供定制服务;云物流重点创新基于清分结算及大数据的线上、场景类业务,针对零担、网络货运、园区枢纽等各类型物流企业,提供特色解决方案;云交易、云服务围绕产业链上下游交易场景,通过各种电子渠道,为客户“量身定制”财资管理解决方案。

2022年,云交易企业网银累计签约客户约5.9万户,业务量笔数515万笔,交易金额人民币1.54万亿元,全方位满足客户的资金管理需求;云融资为近千户上下游客户提供融资金额人民币215亿元,高效满足核心企业上下游客户快捷

融资需求;云商2.0系统完成升级,累计支持核心企业上游超2100户,融资金额超人民币78亿元;云物流D+0货款代付产品实现代付268万笔,金额近人民币38亿元;云服务场景金融累计落地项目超过330个。

在“五朵云”的合力下,带动了郑州银行对公业务规模的稳健增长。截至2022年末,该行公司贷款总额人民币2327.62亿元,较2021年末增加人民币329.78亿元,增幅16.51%。

如果说对公业务是银行经营的顶梁柱,那么零售业务是银行发展的压舱石。在形成了成熟的对公业务优势后,郑州银行继续发力零售银行端,创新推动“四新金融”。

在科创金融领域,2022年4月,郑州银行被确立为河南省政策性科创金融运营主体,建设“六专”机制、创新服务模式,聚焦创新主体金融需求,推出人才贷、研发贷、知识产权质押贷等10个专属产品,支持科创类贷款2640户、余额人民币241亿元,为建设国家创新高地贡献郑州力量。在小微企业园金融领域,郑州银行推进“伙伴工程”计划,全省272家重点建设小微企业园全部触达,入园企业贷款余额新增人民币88亿元。在乡村金融领域,郑州银行持续助力美丽乡村建设,涉农贷款余额人民币808.71亿元,服务乡村居民和个体工商户超10万户。在市民金融领域,郑州银行紧盯民生根本,发行第三代社保卡27万张,推出新市民金融服务“12条举措”,打通市民服务“最后一公里”。

随着零售战略稳步推进,郑州银行零售贷款与存款均实现良好增速。截至2022年末,该行零售贷款总额813.16亿元,较2021年末增幅6.80%,零售存款总额1410.63亿元,较2021年末增加15.93%。

深耕本土守初心 持续让利实体经济

2022年,推动银行机构继续落实好向实体经济合理让利是监管部门的重点工作之一。作为一家城商行,守土有责,坚持深耕本土策略,是发展的初心本源。郑州银行作为扎根河南地区的地方法人银行,始终坚持“商贸物流银行、中小企业金融服务专家、精品市民银行”三大特色业务定位。

为了积极助力稳住经济大盘,2022年,郑州银行以实际行动稳经济稳增长保就业,践行服务地方、服务实体经济,全力支持企业纾困解难、复工复产,加大对中小企业帮扶力度;全力支持“保交楼”专项行动,完成项目审批人民币64亿元,与7家房地产企业签订战略合作协议,促进金融支持房地产市场平稳健康发展政策落地;实施“引资入豫”专项行动,发行各类债务融资工具26只合计金额人民币154.54亿元;作为河南省政策性科创金融业务运营主体,在机构设置、机制建设、产品体系等方面不断开拓创新,持续加大对全省科技创新型企业金融支持力度;为小微企业、个体工商户办理延期还本付息4500笔贷款余额人民币32亿元;对接全省“三个一批”、重点项目、灾后重建85个贷款余额较2021

年末增长人民币24亿元;全面深入开展“万人助万企”“行长进万企”专项活动,调研企业1100余家,新增贷款余额人民币304亿元,精准落实惠企政策。

同时,自2011年便确定了打造数字化银行的郑州银行,在2022年坚定选择拥抱数字经济,紧抓“数字中国”国家战略机遇,充分运用金融科技,全面深入推进数字化转型,为实体经济提供更加优质、便捷、高效的金融服务。其中,郑州银行加强科技和业务的融合,加快创新产出,构建“敏态创新+稳态创新”的双轮驱动创新模式;加强外部合作,借助大数据、人工智能等金融科技技术,稳步提升风险管控能力和综合金融服务能力,将创新深植于发展战略、业务流程、产品服务等方面。

明者因时而变,知者随事而制。2023年,郑州银行仍将围绕“高质量发展的价值领先银行”战略愿景,扎实推进业务结构调整。深入实施数字化转型和轻资本转型,强化科技与业务融合,围绕“五四战略”、数字化转型、重点行业、客群建设、风险防控、管理提升等关键领域开展研究,激发创新新动能。 广告