

金融科技助推供应链 金融风险控制研究^{*}

陈倩

(中国建设银行重庆市分行, 重庆 400010)

摘要:传统信贷业务中,商业银行通常将风险评估重点放在企业的评级和财务状况上。在供应链金融业务中,授信因交易而存在,资金流、信息流、物流是评判业务可行性的基础。供应链金融最大的风险点在于不完整信息下的信用风险和不对称信息下的道德风险。防范化解供应链金融风险,除了运用常规风险管理手段,更要积极引用大数据、物联网、区块链、人工智能等金融科技手段来提升供应链金融的风险管理能力。本文通过分析供应链金融面临的风险,以基于B2B平台的供应链金融模式为例,运用Logistic回归方法构建中小企业信用评估模型,对供应链金融风控体系建设进行实证研究,并围绕金融科技提升商业银行供应链金融风控能力提出建议。

关键词:金融科技;B2B平台;供应链金融;风险控制

中图分类号:F832 **文献标识码:**A **文章编号:**2096-4153(2021)01-0048-08

一、引言

与银行传统业务相比,现行基于平台交易的供应链金融更加高频、小额,作业链条也比较长,按照传统线下模式,其收入难以覆盖资金成本、营业成本、风险成本、资本成本。因此,线上化、数据化、智能化是供应链金融的发展方向和必经路径。2020年9月,中国人民银行等部门联合发布的《关于规范发展供应链金融支持供应链产业链稳定循环和优化升级的意见》(银发〔2020〕226号)提出,“金融机构应加强金融科技运用,通过金融科技+供应链场景实现核心企业主体信用、交易标的物的信用、交易信息产生的数据信用一体化的信息系统和风控系统,建立全流程线上资金监控模式,增强操作制度的严密性,强化操作制度的执行力”。供应链金融业务涉及核心企业、上下游企业、B2B平台、第三方物流公司等企业,参与主体较多,业务模式多样,结构较为复杂,运作流程繁杂。本文在对现有文献进行综述的基础上,全面分析供应链金融面临的风险,基于金融科技的视角,对供应链金融风控体系建设进行深入研究。

二、文献综述

在供应链金融风险管理问题的研究上,国内外学术界的研究方向主要集中于风险来源分析和风险控制等,研究方法则经历了以定性为主向定性定量相结合的转变。在风险来源分析方面,

^{*} 收稿日期:2020-10-22

作者简介:陈倩,经济师,供职于中国建设银行重庆市分行,研究方向:金融科技、商业银行经营与管理。

宋华和杨璇(2018)在其《供应链金融风险来源与系统化管理》中认为,供应链金融风险包括外部环境风险、供应链网络风险以及供应链企业风险等三种类型。

在风险评估和控制方面,杨欣等(2020)对电商平台供应链金融风险采用定性与定量分析相结合的方法,依据定性分析中的融资企业信用风险评价指标体系,结合 Logistic 回归模型进行定量分析,得出企业偿债、盈利能力是影响供应链金融风险的主要因素。李健和张金林(2019)借助供应链金融的信用风险引发机制,以汽车供应链作为研究样本,依据随机森林模型与盲数理论的变量筛选结果,运用回归分析法探究影响供应链金融的信用风险关键影响因素,构建 PSO-SVM 供应链金融预警模型,认为该模型在结果预测以及稳定性方面表现出较强的优越性,有助于降低信用风险发生的概率。

随着线上供应链金融业务的逐渐发展,相关理论研究也日益成为学术界的热点。窦亚芹和石一德(2019)认为四流协调、信用增进、技术赋能和主体共赢是 B2B 供应链金融良性运作的关键要素,并针对现阶段 B2B 供应链金融运作面临的外部环境风险和系统内部滋生的资金端风险、技术层风险和质押物风险,提出制定外部环境风险预警及响应机制、完善相关法律制度设计、加强平台财务管理、提高技术应用水平和完善担保物监管系统等治理策略。

纵观现有研究成果,对供应链金融风险管理的研究大多采取定性与定量的研究方法,但基于大数据风控技术的量化研究成果较少,存在数据维度较少、大数据技术运用滞后等不足,鲜有将前沿大数据智能风控技术引入供应链金融风险管理研究的文献。同时,部分文献对于指标体系的选取,缺乏全面科学的方法,影响指标的可获得性和分析结果的合理性。尤其是在线上供应链金融方面,缺乏风险评估和控制的定量探究,滞后于业务探索实践。鉴于现有研究的不足,本文将结合大数据覆盖广、维度多、效率高等特点,研究金融科技风控技术在供应链金融中的作用,运用实证分析方法,对供应链金融风控体系进行深入研究,为推动供应链金融发展提供决策参考。

三、金融科技降低供应链金融风险的机理分析

(一)供应链金融面临的主要风险

传统信贷业务中,商业银行通常将风险评估重点放在企业的评级和财务状况上,在供应链金融业务中,授信因交易而存在,资金流、信息流、物流是评判业务可行性的基础,业务最大的风险点在于不完整信息下的信用风险和不对称信息下的道德风险,利用互联网技术获得供应链上下游真实、有效、及时、低成本的信息是防范风险的关键。同时基于供应链业务的特点,具体体现在以下几个方面:一是供应链整体产业闭环的调查风险。供应链金融是建立在供应链产业的基础上,上下游的需求供给、交易模式、盈利模式、交易流程、结算方式都会影响风控的安排,如果产业闭环调查出现偏差,将会影响供应链整体安全。二是核心企业信用风险。在供应链金融中,核心企业生产经营状况和发展前景决定了上下游企业的生存发展和交易质量。一旦核心企业信用出现问题,必然会随着供应链条扩散到上下游企业。三是贸易背景真实性风险。如果部分企业利用供应链金融渠道,通过提供虚假的业务单据和货物凭证来取得融资借款,将资金用于其他投机或投资业务,融资业务将面临资金挪用、还款来源不确定的风险。四是物流监管风险。在存货融资类供应链金融模式下,由于交易频率较高,质押物的变动较大,银行会将货权的监督管理委托仓储物流企业,如果物流监管方经营不当,或监管不尽责等将导致银行质物损失。五是应收账款管理风险。大部分供应链金融业务中对贷款的第一还款来源是应收账款。应收账款类的风险主要在于应收账款交易对手经营情况、信用状况、应收账款的账龄、应收账款管理水平等。

（二）金融科技在供应链金融中的运用

随着数字技术不断加速行业渗透程度，供应链金融的商业模式也随之转型升级。数字供应链金融是结合物联网、大数据、人工智能、区块链等技术渗透整个供应链管理，进一步提升工作效率和信息透明化，降低融资成本，实现供应链信息化、智能化、集成化和自动化的技术和管理综合金融服务模式。金融科技在供应链金融中的运用具体体现在以下几个方面：

一是利用大数据风控系统降低不完整信息下的信用风险。全面梳理供应链业务流程，分解平台关键控制环节，利用模板化信息收集方式，将供应链金融风控模式系统化、数据化，通过对供应链各环节客户生产数据、财务数据、水电气消耗、订单数量、员工工资水平、交易数据、现金流量、产品周期、安全库存、销售分配、技术水平、研发投入等海量数据进行全方位分析和挖掘，客观反映企业状况和交易的真实性，实现实时风险预警的多级风控效果，降低不完整信息下的信用风险。

二是物联网模式降低不对称信息下的道德风险。随着 5G 商用化时代的到来，物联网可以利用传感技术、定位技术与导航技术让交易环节（尤其是仓储和货运环节）变得数据化和可视化，通过通信技术将物联网数据实时上传，降低人工登记信息时的失误率和道德风险，提升交易的准确性、安全性和运营效率，降低了银行的贷后管理成本。

三是区块链技术推动供应链金融提高信息透明度。区块链有五个最关键的性质，即分布式数据存储、点对点传输、共识机制、非对称性加密、智能合约，这五大性质让它具备高度可靠性、去中心化机制、民主决策机制、保密式传输、交易契约执行自动化等社会意义；可以实现端到端的信息数据透明化、实时决策、平等参与、数据共享、大规模协作，将形成完整流畅、实时可溯源的信息流，让各个金融机构共享供应链上下游企业的信息。

四是基于大数据的人工智能技术降低运营和交易成本、提升效率。大数据系统将交易流程自动化和线上化，通过对企业数据、市场数据、银行数据与供应链数据进行深度分析与实时监测，使银行及时获取企业资金需求，并且精准认知企业经营能力与风险状态，从而提供更精准的供应链金融服务，改善了对供应链信息掌握不完整、不对称的难题。同时，自动化的流程又大大降低了银行在贷前审查、贷中审批和贷后监管上的时间成本、资金成本和人力成本，使原来风险与收益不匹配的问题得以解决，银行对中小企业的普惠金融支持大幅提升。

四、供应链金融风控体系设计

（一）风控体系构成

数据供应链金融风控体系包括数据体系、模型与策略体系、智能工具体系、流程体系、监控体系等。其中，数据体系主要分成数据获取、数据计算与存储、风险数据仓库、变量和特征加工、数据价值应用等部分。智能风控体系主要基于数据进行管控，因此数据可获得性、数据质量和数据处理能力尤为关键。模型与策略体系是智能风控的“灵魂”，主要运用模型实验室和决策引擎，开发基于逻辑回归、机器学习等方法的模型，通过数据分析、测试评估等技术，不断优化迭代模型，加强模型开发、评估、监控和优化等全流程全生命周期管理，提高决策准确性和效率。智能工具体系主要由进件管理工具、数据分析工具、模型开发工具、审批工具、贷后管理工具、反欺诈工具等智能工具构成，有助于实现全线上自动化决策和管理。流程体系主要包括进件流程、审批流程、质检流程、授权流程、贷后流程等部分，实现主要流程的自动化处理，如贷后管理方面，主要覆盖贷后数据分析、贷后实时监测、异常处置、自主催收及委外催收、诉讼与核销等关键业务流程，自催和委外催收等作业流程全部实现线上化。监控体系主要包括监控指标体系、客户风险评级

体系、策略和模型效果监控、客群质量监控、项目监控、异常监控等方面,其关键在于事先确立监控目标,并通过一系列的监控指标、阈值设置,由系统完成数据的实时计算以及阈值比对,并及时处理,完成处置的闭环管理。

(二)基于 B2B 平台的供应链金融模式

供应链金融与 B2B 平台合作,产生了电子订单融资、电子仓单质押融资、应收账款网络保理及线上预付账款融资四种不同的线上供应链金融模式。本文以基于 B2B 平台的供应链金融模式为例,进一步探究供应链金融智能风控体系。这种供应链金融模式是通过 B2B 平台,发挥核心企业的基础优势和资源,满足个别贸易环节的融资需求,提升生产和流通的效率。该模式主要是利用企业在平台上的交易记录进行风险评估,贷款金额根据企业的履约信用、交易流水来确定。由于 B2B 平台天然拥有企业的交易数据、物流信息和资金数据等,有助于商业银行对供应链上下游企业进行授信。

该模式具体业务流程为:一是核心企业通过 B2B 平台发布采购需求;二是由上游供应商接收订单并通过 B2B 平台完成订单;三是完成交易,核心企业支付订单,平台储备长期的真实交易数据;四是上游供应商通过网上银行向银行提交融资申请材料;五是银行以过往的交易数据、物流数据、企业信贷历史数据为基础,通过智能风控体系自动审批,计算出对申请采购商的融资额度,及时给企业放款,企业用于备货生产;六是若 B2B 平台有自建或合作的物流及仓储公司,供应商进行发货操作并通过 B2B 平台进行信息同步;七是物流公司进行物流配送,并进行信息同步,完成交易;八是核心企业根据采购协议向上游企业支付货款,供应商收到货款及时归还银行贷款。

(三)供应链金融风控实践与应用

新技术的发展使供应链上全链条的信息都能够得到有效采集,从而可以实现 B2B 供应链平台上供应链信息的动态交换和可视化监控。在全面收集数据的基础上,通过大数据、人工智能、云计算等新技术的支持,实现 B2B 平台供应链生态圈内各参与主体之间信息的互联互通和信息共享,构建包含生产、销售、运输、交易等各方面信息的大数据平台。在此背景下,银行运用大数据分析,以交易过程中形成的能够交叉验证的真实交易数据和行为数据替代传统的抵质押形式进行评级和授信,实现对融资企业的实时授信评估和风险监控。该模式不仅有效解决了中小企业融资难问题,还为银行拓宽了中小企业客户群。然而,在这种模式下,由于参与主体众多,银行、B2B 平台、中小企业以及仓储、物流、质检等第三方企业之间信息交互频繁,操作环节多,风险传染性更强,给银行带来了更为复杂的风险,其中最主要的风险为信用风险。因此,本文从构建信用风险评估体系出发,通过信用评估模型实证分析,最终形成有效的 B2B 平台供应链金融智能风控体系。

1. 数据采集

信用数据是大数据风控的基础组成部分,包括企业主基本情况、企业基本生产经营数据、交易数据、财务数据、征信数据以及反映数据主体信用状况的其他数据等,数据来源于银行、平台方、企业、外部机构等。企业主基本数据包含年龄、户籍、受教育程度、婚姻数据、居住地址、联系方式等;企业基本数据包含企业基本概况、经营范围、所属行业、财务状况等。信用数据包含评价主体借款、还款的数据,如借款金额、借款期限、还款计划、当前负债、还款状态、逾期记录等。交易数据包括商户发生的交易金额、时间、交易方式,商品数据,买卖双方数据,履约情况、结算频率、交易集中度等交易流水数据。其他反映数据主体信用状况的数据,如水电气费用、公检法数据等。

2. 指标体系构建

基于上述采集的数据,可构建包含基本信息、借贷交易信息、平台交易情况和其他信息在内的指标体系。

表 1 供应链金融信用风险评估指标体系

一级指标	二级指标	三级指标
基本信息指标	企业基础数据	名称、行业、规模、工商企业代码、税务编码、成立时间、注册资金等
	法人代表基本信息	姓名、性别、年龄、学历、身份证信息等
	财务信息	核心企业连续三年的资产负债表、利润表、现金流量表数据;上下游企业相关财务数据
信用指标(包含法人代表及企业)	法人代表	未结清贷款余额、未结清贷款机构数、还款记录
	企业	未结清贷款余额、未结清贷款机构数、还款记录、风险分类情况、金融机构信用评级情况
交易指标	平台情况	平台总体采购额、平台采购额增长率、企业数量、交易金额
	交易数据	采购订单,包括货物品种、采购量、价格等
	结算数据	开户行信息、结算频率、结算金额、付款时间等
	物流仓储数据	电子仓单,物流企业信息、物流时间等
其他信息	其他信息	近 12 个月企业产生水/电/气费用
	外部处罚	近 12 个月企业及法人代表是否存在行政处罚记录、环保处罚等
	同业比较	宏观经济数据、行业分析数据
		

3. 信用评估模型构建

供应链金融信用风险评估主要目的是通过分析借款企业所处行业状况、自身资信状况、核心企业资信状况以及所处的供应链关系状况等方面指标的综合评估,确定借款企业的信用等级,从而审批决策是否给予企业贷款,这是一个典型的二元分类问题。其主要方法包括神经网络法、线性规划法、判别式分析法、分类树法、Logistic 回归法和 支持向量机 (Support Vector Machine, SVM) 法等。其中,Logistic 模型是指根据对某结果发生的影响因素的研究,从而综合分析得出该类结果发生概率的一种回归模型。SVM 作为一种有监督学习算法的新型分类器,是借助于统计与优化方法解决机器学习问题的有效工具,其主要思想是建立一个超平面作为决策曲面,使得正例和反例之间的隔离边缘最大化。从上述模型的优缺点来看,Logistic 回归法因其简单、可并行化、可解释性强、稳健性高而应用广泛,但该模型容易欠拟合,对数据的要求比较高,对缺失值、异常值、共线性均比较敏感,且不能直接处理非线性的特征;而 SVM 方法适用于解决小样本、非线性以及高维模式识别问题,但其缺点在于要求较高的内存需求和繁琐的调参,不适用于大数据量数据集,对数据处理要求高,且核函数难以确定,一般靠经验。因此,本文在模型开发过程中,对上述模型的预测效果进行了对比,最终选择建立如下 Logistic 模型对供应链金融信用风险进行评估:

$$Ln \frac{P_i}{1-P_i} = \sum \beta_i X_i$$

其中, P_i 为借款企业发生信用风险的概率, β_i 为回归系数, X_i 为自变量。

4. 回归结果检验

根据 Wald Chi-Square 检验,要求引入模型的每个自变量达到 95%的置信度,即 P 值< 0.05。Wald 统计量用于判断一个变量是否应该包含在模型中。本文由模型的表现定义分配数值,好客户为 1,坏客户为 0。在 Logistic 回归中指定预测的事件为“客户成为好客户”,则在模型回归时相关模型变量的系数为正数,表明在此模型中随着此变量的各个分组的证据权重(Weight of Evidence, WOE)值上升,其坏账率越低,这样才能符合业务逻辑,因此需注意保证所有入模变量的回归系数均为正数,否则需要将此变量剔除。根据 Wald Chi-Square 检验结果(见表 2),从统计的合理性上表明平台交易规模、企业负债、企业经营历史、平台交易增长情况、借贷交易历史、借贷需求等变量应纳入对中小企业信用风险评估模型中,同时,变量系数也应符合业务逻辑。

表 2 模型参数估计检验结果表

最大似然估计值分析						
参数	自由度	估计值	标准误差	Wald 卡方	Pr > 卡方	标准化估计
<i>Intercept</i>	1	3.892 8	0.114 4	1 157.684	<0.000 1	
<i>bschar211_W</i> (平台交易规模)	1	0.770 6	0.307	6.299 1	0.012 1	0.164 6
<i>bschar318_W</i> (企业负债)	1	0.816 2	0.497 5	2.691 9	0.100 9	0.150 5
<i>bschar117_W</i> (经营历史)	1	0.506 3	0.182	7.736 4	0.005 4	0.062 7
<i>bschar184_W</i> (平台交易增长情况)	1	0.795 9	0.363 9	4.782 9	0.028 7	0.148 7
<i>bschar411_W</i> (信贷交易历史)	1	0.52	0.181 8	8.179 5	0.004 2	0.121 9
<i>bschar416_W</i> (信贷需求)	1	0.479 5	0.199 9	5.755	0.016 4	0.132 9

5. 群体稳定性(PSI)检验

群体稳定性分析被用于确定评分模型在模型开发样本和验证样本中的稳定性。具体计算是将开发样本群体根据评分分成若干组,根据每组的评分起始点将验证样本群体也进行相同的划分,并根据每组客户数占比计算出 PSI。本次建模结果 PSI 为 0.041 7,稳定性较强。

表 3 群体稳定性检验结果表

评分区间 (A)	开发基准值 占比(B)	验证样本 占比(D)	变更百分比 (E)=(D)-(B)	比率差异 (F)=(D)/(B)	信息比重 (G)=LN(F)	贡献指数 (H)=(G)*(E)
F:531—583	19.79%	19.78%	-0.01%	0.999 5	-0.000 5	0.000 0
E:584—595	18.14%	24.55%	6.41%	1.353 4	0.302 6	0.019 4
D:596—611	21.37%	15.71%	-5.66%	0.735 1	-0.307 7	0.017 4
C:612—623	16.89%	18.72%	1.83%	1.108 3	0.102 9	0.001 9
B:624—676	23.82%	21.24%	-2.58%	0.891 7	-0.114 6	0.003 0
	100.00%	100.00%				0.041 7

综上,本文以基于 B2B 平台的供应链金融模式为例,基于企业基本信息、借贷交易信息、平台交易情况和其他信息所构建的 B2B 平台供应链金融大数据风控评价体系是有效的,能够准确评价中小企业的供应链金融信用风险状况,进而证明该业务模式是可行的,能够用于支持中小企业融资。

五、研究结论与建议

(一)研究结论

供应链金融基于对商流、物流、资金流和信息流的整合,将供应链整体以及各个主体之间的交易透明化、可视化、可追溯,供应链金融业务不仅是金融科技的应用领域,更是以金融科技为支撑,使其具有产业互联网和金融科技的基因。本文主要有以下方面的研究成果:一是较为系统的

构建了供应链金融风控体系,并构建了基于企业基本信息、借贷交易信息、平台交易情况和其他信息在内的 B2B 平台供应链金融大数据风控评价指标体系;二是利用 Logistic 回归模型建立了 B2B 平台供应链金融企业信用评估模型,该模型能够准确衡量 B2B 平台中的中小企业信用风险状况,进而证明该供应链金融模式是可行的,有利于响应政策要求推动供应链金融发展,助力解决中小企业融资难融资贵难题。

(二)建议

根据上述结论,本文针对商业银行完善供应链金融智能风控体系提出以下几个方面的对策建议:

一是加强信息化供应链金融平台建设。对于商业银行而言,应通过链接外部供应链金融平台、联合或自建等方式,建立一个激励相容的数字化供应链金融平台,将核心企业、中小企业、物流公司等信息整合起来,增强各参与主体的信息交流,实现数据有效交互。同时,主动拓宽数据来源,不断完善包括宏观环境和行业数据、企业主及企业基本数据、信贷交易数据、企业经营数据及反映数据主体信用状况的其他数据等在内的数据体系,形成供应链金融业务风险管理数据库,为授信审批和风险监控提供必要的支撑。

二是完善供应链金融信用风险评估体系。一方面,银行应加强供应链金融合作机构准入机制建设,严格审核核心企业、中小企业、B2B 平台、第三方物流公司等参与主体的准入条件,重点评估合作机构公司治理、经营团队、经营状况、盈利模式、风控措施、业务合规、科技建设等情况,从源头防控信用风险和操作风险。另一方面,银行应积极探索运用大数据、人工智能等新技术,基于机器学习算法,构建供应链金融信用风险评估模型,实现线上化、自动化、智能化授信审批决策,降低中小企业融资信用风险。

三是建立风险监控预警和应急处理机制。在供应链金融中,适时、动态地进行风险监控和预警是风险管理的重要环节。由于供应链金融参与企业较多,结构较为复杂,运转流程繁杂,银行应结合供应链金融业务模式的特征,建立风险监控预警机制、协同处置机制和风险止损控制机制,通过对风险的实时监控和数据收集,分析潜在的风险,及时进行预警并有效控制风险,以实现智能化的动态风险管理,推动供应链金融业务稳健有效开展。

四是加强金融科技人才队伍建设。供应链金融业务的复杂程度对于供应链金融业务的人员专业化素质要求较高,尤其是金融科技赋能供应链金融风险控制方面,更需要复合型背景人才,既要懂技术,又要懂金融,而且对供应链的管理也要具备相关知识。为推进金融科技与供应链金融风险控制的融合,必须加大人才储备,进行人才库的建设,加强人才的培训,通过推动不同文化背景的人相互交流学习,强化人才队伍建设。

参考文献:

- 杜连雄. 2020. 区块链技术在科技中小企业供应链金融风险规避中的应用研究[J]. 中小企业管理与科技(中旬刊)(9):176-177.
- 黎莹. 2020. 金融科技下的供应链金融及风险防范[J]. 产业与科技论坛(3):20-21.
- 陆岷峰. 2020. 金融科技在供应链金融风险管理中的运用研究[J]. 湖北经济学院学报(1):67-73.
- 杨希,段光君. 2019. 金融科技视角下商业银行供应链金融业务信用风险防控研究[J]. 信息系统工程(3):19-21.
- 李燕. 2019. 金融科技赋能供应链金融创新发展[J]. 当代金融家(7):87-89.
- 李健,张金林. 2019. 供应链金融的信用风险识别及预警模型研究[J]. 经济管理(8):178-196.
- 窦亚芹,石一德. 2019. B2B 供应链金融运作模式及风险防范研究[J]. 中国证券期货(8):13-17.
- 宋华,杨璇. 2018. 供应链金融风险来源与系统化管理:一个整合性框架[J]. 中国人民大学学报(4):119-128.
- 范方志,苏国强,王晓彦. 2017. 供应链金融模式下中小企业信用风险评价及其风险管理研究[J]. 中央财经大学学报(12):34-43.
- 杨欣等. 2020. 电商平台供应链金融风险研究——基于 Logistic 模型的分析[J]. 中国经贸导刊(4):75-79.

於勇成,赵阳. 2019. 金融科技风险防范路径研究[J]. 金融经济(16):60-63.

Michael Lamoureux. 2007. A Supply Chain Finance Prime[J]. Supply Chain Finance(7):34-48.

Emiliani M L. 2000. Business-to-business online auctions: key issues for purchasing process improvement[J]. Supply Chain Management An International Journal(4):176-186.

Fintech Facilitates Supply Chain Financial Risk Control

CHEN Qian

(China Construction Bank Chongqing Branch)

Abstract: In the traditional credit business, commercial banks usually focus on the rating and financial status of enterprises. In the supply chain finance business, credit exists because of transactions. Capital flow, information flow and logistics are the basis for judging the feasibility of business. The biggest risk of supply chain finance lies in the credit risk under incomplete information and moral risk under asymmetric information. In order to prevent and defuse supply chain financial risks, we should not only use general risk management means, but also actively use big data, Internet of things, block chain, artificial intelligence and other financial technology means to improve the risk management ability of supply chain finance. In this paper, by analyzing the financial risk of supply chain, supply chain financial model based on B2B platform as an example, using Logistic regression method to build small and medium-sized enterprise credit evaluation model, the empirical study on construction supply chain system of financial risk control, and surrounding financial promote supply chain of commercial bank financial risk control ability of science and technology are proposed.

Key words: Fintech; B2B Platform; Supply Chain Finance; Risk Control

责任编辑 谢 斐