

商业银行供应链金融政策分析、平台构建与前景展望

——商业银行如何借助供应链金融实现转型

课程背景：

2019年，金融市场持续低迷。前期粗放式发展积累的隐患逐渐释放。市场准入、银行“限流”以及雷声不断的情况下，风险偏好和风控标准也不得不随之调整。我们不得不承认，当前的经济发展阶段和国家战略的要求下，已经在倒逼金融和社会资金转向中小企业和供应链金融。供应链金融是近年来商业银行创新业务中的“重头戏”，是中小商业银行与大型商业银行开展差异化竞争的又一利器，成为银行信贷业务的新亮点。

供应链金融风险的复杂性和对信息对称把控的要求，对供应链金融平台及金融主体有着非常大的挑战。本课程主要围绕供应链金融政策分析、平台构建与前景展望、供应链金融模式创新及风险管控展开对供应链金融全方位解析。

课程收益：

- 客户经理和交易银行管理团队对企业和银行产品的深度认知
- 客户经理启发、培育客户的能力，熟悉最新的供应链平台模式
- 互联网4.0下的“用户”和“客户”思维
- 风险案例和操作风险的控制模型
- 风控经理审批的重点和行业风险归类
- 培训侧重点在实操知识和实操案例的讲解

课程时间：2-3天，6小时/天

课程对象：

1. 商业银行和农村金融机构公司业务、条线负责人、支行公司业务主管行长、市场部经理、产品经理、行业经理及风险经理
2. 风险管理部、授信审批部等相关人员
3. 分行或支行一线全体客户经理，尤其是高级客户经理
4. 总分行主管行领导，批零联动交叉营销部门负责人

课程方式：课堂提问、案例分享、研讨互动、专业讲解相结合

课程大纲

第一讲：供应链金融的国家政策（国务院办公厅以及各省市，2016-2019年）

1. 供应链金融大势所趋

近年来金融领域风口的轮换——产业基金-到消费金融-到供应链金融，产融结合，金融去杠杆，大力支持实体经济，帮助制造业转型升级。

2. 政策解读

- 1) 2016年，人民银行等八部委发布《关于金融支持工业稳增长调结构增效益的若干意见》；
- 2) 2016年，商务部等十部门发布《国内贸易流通十三五发展规划》
- 3) 2016年1月，国务院会议首次提出“大力支持应收账款融资”
- 4) 2017年，人民银行等五部门发布《关于金融支持制造强国建设的指导意见》；
- 5) 2017年5月，人民银行等七部门联合下发《小微企业应收账款融资专项行动工作方案

(2017-2019年)》

- 6) 2017年10月，国务院办公厅《关于积极推进供应链创新与应用的指导意见》
- 7) 2018年4月，商务部等八部门《关于开展供应链创新与应用试点的通知》、《关于全国供应链创新与应用试点城市和企业评审结果的公示》
- 8) 2019年。深圳市《关于促进深圳市供应链金融发展的意见》。
- 9) 2019年7月，中国银保监会办公厅《关于推动供应链金融服务实体经济的指导意见》
- 10) 2019年，中央办公厅《关于加强金融服务民营企业的若干意见》。

第二讲：供应链金融的广阔市场空间，以及供应链金融的整体生态图介绍

1. 市场空间

据研究机构预测，到2020年，我国供应链金融的市场规模可达15万亿元左右，而且在未来几年内还将以较高的增速继续发展，目前已经开发的市场不足10%。

2. 供应链金融的整体生态图

第三讲：供应链金融的基本理念、发展脉络和基础产品体系（列举经典案例）

1. 供应链金融的概念
2. 供应链金融的商业模式演进
3. 三大基础产品体系——应收、预付和存货

第四讲：供应链金融平台搭建（以平安银行橙e网或建行E信网为参考）

1. 平台的设计理念
2. 平台的基础架构
3. 平台的场景和功能解析

第五讲：基于金融科技的供应链金融创新

（基于区块链等技术的应收账款拆分流转等，介绍）

1. 关于区块链
2. 产品及商业模式
3. 产品的优势
4. 市面上的竞品分析比较

第六讲：供应链金融资产的投行化——供应链ABS

1. 供应链ABS的概念
2. 交易结构
3. 市场机会

第七讲：交易型供应链金融创新

1. 交易型供应链金融的定义
2. 主要产品介绍
3. 优势分析

第八讲：与第三方外部平台的供应链金融合作

1. 天猫（B2C平台）等平台供应链金融合作
2. B2B平台供应链金融模式

第九讲：供应链金融的发展趋势、未来展望

1. 供应链金融生态环境改善供应链融资业务国内发展概况
2. 数字供应链金融应运而生供应链融资客户特点与客户需求分析
3. 数字供应链金融的新特征供应链融资的风险控制及风险管理
- 4. 数字供应链金融链接产业和金融两大生态供应链金融服务方案营销策略**
 - 1) 在线供应链金融
 - 2) 互联网平台模式
 - 3) 金融系统供应链金融现状
 - 4) 当前条件下与第三方合作放款的优势
 - 5) 供应链金融服务系统

第十讲：供应链金融法律涉诉案例解构

1. 预付类供应链融资项目法律风险提示
2. 保兑仓业务常见法律纠纷及司法解决
3. 国际信用证、国内信用证在供应链业务中的法律问题
4. 国际保函在供应链金融业务中的常见法律问题
5. 应收帐款质押和应收帐款转让的法律问题

第十一讲：细分行业供应链金融案例研讨

1. 应收账款融资案例分析
2. 降资产负债率—债转股案例分析
3. 降成本模式—反向保理多级流转平台服务中小供应商模式案例分析
4. 银行供应链金融模式案例分析
5. 信托、券商参与供应链金融模式案例分析
6. ABS 运用—基础资产类型案例分析

第十二讲：银行 4.0

1. 平台思维——用技术拓宽金融边界案例分析
2. 开放银行
3. 大数据思维
4. 打造数字银行
5. 新金融：银行 4.0 的阻力和障碍
6. 全球领先数字化银行和金融创新的“3+1”战略蓝图
7. 互联网平台供应链金融
8. 供应链金融平台设计