



中国银行保险监督管理委员会

China Banking and Insurance Regulatory Commission

**Thúc đẩy tài trợ chuỗi cung ứng
để hỗ trợ các ngành nghề trong nền kinh tế**

Phòng Nghiên cứu Chính sách, CBIRC

Kan Lin, Ph.D.

Hội nghị FIDN lần thứ tám

Ngày 26 tháng 11 năm 2020

Nội dung

- 1. Bối cảnh hình thành chính sách**
- 2. Các vấn đề về tài trợ chuỗi cung ứng hiện nay**
3. Chính sách về tài trợ chuỗi cung ứng
4. Hướng dẫn ([2019] số 155, CBIRC)
5. Hướng dẫn ([2020] số 226, PBOC, CBIRC, và 6 Bộ khác)

1. Bối cảnh

- Chính quyền Trung ương Trung Quốc luôn chú trọng sự phát triển của doanh nghiệp vừa và nhỏ (DNVVN) và doanh nghiệp tư nhân
 - Để nâng cao hiệu quả hoạt động chuỗi giá trị các ngành
 - Để cải thiện dịch vụ tài chính dành cho DNVVN và doanh nghiệp tư nhân
- Thượng Hải, Chiết Giang, Giang Tô và Thâm Quyển thúc đẩy sự phát triển trong khu vực dành cho tài trợ chuỗi cung ứng.

2. Các vấn đề về tài trợ chuỗi cung ứng hiện nay (1/2)

■ DNVVN gặp khó khăn về tài chính

- Làm thế nào để xác định chính xác rủi ro tín dụng của các DNVVN và giải quyết tình trạng thông tin bất cân xứng.
- Làm thế nào để vượt qua hạn chế về bảo lãnh khoản vay và bên bảo lãnh?
- Làm thế nào để đáp ứng các nhu cầu tài chính nhỏ, cấp bách, có tần suất cao của các DNVVN.

2. Các vấn đề về tài trợ chuỗi cung ứng hiện nay (2/2)

- Một số ngân hàng cần cải thiện cơ chế khuyến khích và chịu lỗi của SCF.
 - Hệ thống quản lý SCF ở phần lớn ngân hàng còn ở mức thấp, không đủ khả năng huy động toàn nguồn lực ngân hàng để đẩy mạnh sự phát triển của SCF.
 - Một số ngân hàng quản lý rủi ro không chuyên nghiệp và không trình bày rõ ràng về nội dung yêu cầu giải trình.
 - Một số ngân hàng thiếu biện pháp khuyến khích đặc biệt và không đưa SCF vào hệ thống đánh giá hiệu quả hoạt động, khiến hoạt động kinh doanh khó phát triển.
- Một số doanh nghiệp cốt lõi cần nâng cao hiểu biết về sức mạnh cạnh tranh của chuỗi cung ứng
 - Một số doanh nghiệp cốt lõi không chú trọng việc phát triển doanh nghiệp chuỗi. Họ thường e ngại khi phải chia sẻ thông tin cho các định chế tài chính.
 - Một số doanh nghiệp, dựa vào vị thế đầu ngành, thu lợi nhuận quá mức từ các doanh nghiệp thượng nguồn (upstream) và hạ nguồn (downstream), và cố tình kéo dài thời hạn thanh toán.

Nội dung

1. Cơ sở hình thành chính sách
2. Các vấn đề về tài trợ chuỗi cung ứng hiện nay
- 3. Chính sách về tài trợ chuỗi cung ứng**
4. Hướng dẫn ([2019] số 155, CBIRC)
5. Hướng dẫn ([2020] số 226, PBOC, CBIRC, và 6 Bộ khác)

3. Chính sách về tài trợ chuỗi cung ứng

Tháng 2
2019

- **CBIRC** ban hành **Hướng dẫn Tăng cường Dịch vụ Tài chính dành cho Doanh nghiệp Tư nhân ([2019] số 8, CBIRC)**

T7
2019

- **CBIRC** ban hành **Hướng dẫn Thúc đẩy Tài trợ Chuỗi cung ứng để Hỗ trợ các ngành kinh tế bao gồm ngành sản xuất ([2019] số 155, Phòng Tổng hợp CBIRC)**

T3
2020

- **CBIRC** ban hành **Hướng dẫn Tăng cường Dịch vụ Tài chính dành cho Điều phối Chuỗi công nghiệp để Hồi phục Hoạt động Sản xuất Kinh doanh ([2020 số 28, CBIRC)**

T9
2020

- **, CBIRC, Ngân hàng Nhân dân Trung Quốc, 6 Bộ và Ủy ban khác cùng ban hành Hướng dẫn Phát triển Tài trợ Chuỗi cung ứng theo Phương thức Kiểm soát để Hỗ trợ Lưu thông Ổn định và Tối ưu hóa Chuỗi cung ứng và Chuỗi giá trị ([2020] số 226, Ngân hàng Nhân dân Trung Quốc)**

4. Hướng dẫn ([2019] số 155)

Hướng dẫn Thúc đẩy Tài trợ Chuỗi cung ứng để Hỗ trợ các ngành kinh tế ([2019] số 155, Phòng Tổng hợp CBRIC, 7/2019)

- ✓ **Mô hình kinh doanh:** Các định chế tài chính, dựa vào các doanh nghiệp cốt lõi trong chuỗi cung ứng, cung cấp một loạt các dịch vụ tài chính toàn diện, bao gồm tài trợ, thanh toán, và quản lý tiền mặt cho các doanh nghiệp thượng nguồn và hạ nguồn trong chuỗi cung ứng, dựa trên giao dịch thực giữa các doanh nghiệp khác.
- ✓ **Quản lý rủi ro:** Trọng tâm nằm ở việc quản lý rủi ro cho doanh nghiệp cốt lõi và nhận diện các giao dịch thực.
- ✓ **Đổi mới dịch vụ tài chính trực tuyến:** Nhằm khuyến khích ngân hàng thương mại cùng hợp tác với doanh nghiệp cốt lõi trong việc xây dựng nền tảng dịch vụ tài trợ chuỗi cung ứng dành cho doanh nghiệp thượng nguồn và hạ nguồn, đổi mới và phát triển dịch vụ và sản phẩm tài chính trực tuyến.
- ✓ **Hệ thống sinh thái:** Định chế tài chính cần phải nỗ lực hơn nữa để phát triển và quản bá các sản phẩm tài trợ chuỗi cung ứng. Các tổ chức có tính kỷ luật cao cần đứng ra tổ chức và thúc đẩy các hoạt động trao đổi và chia sẻ thông tin trong ngành.

4. Hướng dẫn ([2019] số 155) (cấu trúc 1/2)

■ 1. Nâng cao chất lượng và hiệu quả các dịch vụ tài chính

- **[Quy định chung/cơ bản]** Cung cấp dịch vụ tài chính mục tiêu, dựa trên nhu cầu thị trường và phù hợp với chính sách ngành nghề của quốc gia.
- **[Sản phẩm/dịch vụ]** Khuyến khích định chế tài chính đổi mới dịch vụ tài chính để phù hợp hơn với điều kiện thực tế của doanh nghiệp, phát triển dịch vụ tài chính trực tuyến, đổi mới sản phẩm và dịch vụ một cách linh hoạt và hiệu quả, đáp ứng nhu cầu doanh nghiệp.
- **[Hệ thống quản lý]** Khuyến khích thành lập phòng (trung tâm) quản lý SCF, tăng cường quản lý tập trung và nhất quán SCF, thúc đẩy đổi mới và tăng trưởng đồng bộ mảng kinh doanh SCF.
- **[Phân bổ nguồn lực]** Khuyến khích phân bổ hợp lý nguồn lực doanh nghiệp, có phân tích lý do, đẩy mạnh nỗ lực thiết lập hạn mức tín dụng, xây dựng hệ thống công nghệ thông tin, và đào tạo đội ngũ chuyên nghiệp.

4. Hướng dẫn ([2019] số 155) (cấu trúc 2/2)

■ 2. Tăng cường quản lý rủi ro

- **Tăng cường quản lý rủi ro chung**, áp dụng các hạn mức tín dụng khác nhau với doanh nghiệp cốt lõi và các doanh nghiệp khác trong chuỗi cung ứng, cho phép hệ thống nhanh chóng cảnh báo rủi ro, xác thực, và triển khai các hành động cần thiết.
- **Phát triển hệ thống CNTT và áp dụng công nghệ mới**, cải thiện năng lực và khả năng quản lý rủi ro, đánh giá thẩm định chuyên sâu, và đánh giá chuyên môn về tính xác thực và tính phù hợp.

4. Hướng dẫn ([2019] số 155) 1/5

■ Hướng dẫn ([2019] số 155) gồm 22 điều, chia làm 5 phần, bao gồm các yêu cầu chung và nguyên tắc cơ bản, chuẩn hóa và đổi mới mô hình kinh doanh, cải thiện hệ thống quản lý, tăng cường quản lý rủi ro và tối ưu hóa môi trường bên ngoài (external environment).

■ Phần 1. Yêu cầu chung

- Yêu cầu chung của công cuộc cải thiện dịch vụ SCF
- Yêu cầu ngân hàng và cơ quan bảo hiểm tuân thủ các nguyên tắc cơ bản về dịch vụ tài chính xác đáng, tính xác thực của giao dịch, thông tin giao dịch sẵn có, và quản lý toàn diện rủi ro.

4. Hướng dẫn ([2019] số 155) 2/5

- Phần 2. Đổi mới mô hình kinh doanh tài trợ chuỗi cung ứng theo hướng tuân thủ
 - Khuyến khích ngân hàng tăng cường hợp tác với doanh nghiệp cốt lõi và các đơn vị khác để cùng thiết lập nền tảng dịch vụ SCF, nâng cao công nghệ và mô hình quản lý rủi ro, đổi mới dịch vụ và sản phẩm tài chính trực tuyến.
 - Yêu cầu ngân hàng tăng cường dịch vụ tài chính cho DNVVN và doanh nghiệp tư nhân, đưa ra điều khoản cho vay hợp lý và giảm chi phí tài trợ cho doanh nghiệp.
 - Khuyến khích ngân hàng và cơ quan bảo hiểm cung cấp và đổi mới dịch vụ tài trợ chuỗi cung ứng nông nghiệp, cung cấp đòn bẩy cho doanh nghiệp cốt lõi trong việc phát triển doanh nghiệp nông thôn, hỗ trợ nông dân, và đạt được sự thịnh vượng ở khu vực nông thôn.

4. Hướng dẫn ([2019] số 155) 3/5

■ Phần 3. Cải thiện hệ thống quản lý SCF

- Yêu cầu ngân hàng thiết lập các hạn mức tín dụng khác nhau với doanh nghiệp cốt lõi và các doanh nghiệp khác trong chuỗi cung ứng, kết hợp phân tích thông tin trực tuyến và lấy mẫu ngoại tuyến (online sampling) trong khâu kiểm tra trước khi cho vay (pre-lending), phê duyệt khoản vay (underwriting) và sau giải ngân (post-disbursement), thông qua thu thập dữ liệu từ nhiều cơ quan về quy chế thị trường, thuế, tư pháp, báo cáo tín dụng, v.v.
- Yêu cầu ngân hàng và cơ quan bảo hiểm nâng cao cơ chế chịu lỗi và sửa lỗi, thực hiện hợp lý các chính sách về chịu nợ xấu, thẩm định và miễn trách nhiệm.
- Đẩy mạnh hợp tác giữa các ngân hàng và cơ quan bảo hiểm, tăng cường quản lý toàn diện rủi ro.

4. Hướng dẫn ([2019] số 155) 4/5

■ Phần 4. Tăng cường quản lý rủi ro trong SCF

- Khuyến khích ngân hàng nâng cao hiệu quả quản lý rủi ro trong các khâu trước khi cho vay, phê duyệt khoản vay và sau khi cho vay, đảm bảo phù hợp với đặc thù ngành tài trợ chuỗi cung ứng; đồng thời giám sát chặt chẽ hoạt động của doanh nghiệp cốt lõi và giao dịch của doanh nghiệp này với các doanh nghiệp khác trong chuỗi cung ứng.
- Khuyến khích ngân hàng và cơ quan bảo hiểm tăng cường quản lý tuân thủ trong tài trợ chuỗi cung ứng.
- Khuyến khích ngân hàng và cơ quan bảo hiểm tăng cường hệ thống IT, tăng cường năng lực quản lý rủi ro.

4. Guidance ([2019] No.155) 5/5

- Phần 5. Tối ưu hóa môi trường bên ngoài để phát triển tài trợ chuỗi cung ứng
 - Khuyến khích ngân hàng và cơ quan bảo hiểm nỗ lực hơn nữa trong việc phát triển và quảng bá sản phẩm tài trợ chuỗi cung ứng.
 - Khuyến khích các tổ chức có tính kỷ luật cao của ngành ngân hàng và bảo hiểm đứng ra tổ chức và thúc đẩy các hoạt động chia sẻ và trao đổi thông tin, phổ biến kinh nghiệm và thông lệ tốt trong ngành SCF
 - Khuyến khích các cơ quan quản lý các cấp tăng cường quản lý và giám sát các rủi ro liên quan, thực hiện các biện pháp quản lý kịp thời chống lại các hành vi gian lận và không tuân thủ

Nội dung

1. Cơ sở hình thành chính sách
2. Các vấn đề về tài trợ chuỗi cung ứng hiện nay
3. Chính sách về tài trợ chuỗi cung ứng
4. Hướng dẫn ([2019] số 155, CBIRC)
- 5. Hướng dẫn ([2020] số 226, PBOC, CBIRC và 6 Bộ khác)**

5. Hướng dẫn ([2020] số 226, PBOC, CBIRC và 6 Bộ khác)

Hướng dẫn Phát triển Tài trợ Chuỗi cung ứng theo Phương thức Kiểm soát để Hỗ trợ Lưu thông Ổn định và Tối ưu hóa Chuỗi cung ứng và Chuỗi giá trị ([2020] số 226, Ngân hàng Nhân dân Trung Quốc)

- Hướng dẫn ([2020] số 226) bao gồm 23 điều, chia làm 6 phần, chủ yếu về xu hướng phát triển, tiêu chuẩn hóa và đổi mới, cơ sở hạ tầng hỗ trợ, hỗ trợ chính sách, quản lý rủi ro, và quy chế.

5. Hướng dẫn ([2020] số 226) 1/6

- Phần 1. Hiểu bản chất và xu hướng phát triển của tài trợ chuỗi cung ứng
 - Cải thiện hiệu quả hoạt động của chuỗi cung ứng và chuỗi giá trị, giảm chi phí doanh nghiệp
 - Hỗ trợ cải thiện ổn định chuỗi cung ứng và chuỗi giá trị,
 - Đảm bảo công bằng và trật tự thị trường cũng như chu kỳ vững mạnh của các ngành.

5. Hướng dẫn ([2020] số 226) 2/6

■ Phần 2. Thường xuyên đẩy mạnh tiêu chuẩn hóa, phát triển và đổi mới tài trợ chuỗi cung ứng

- Cải thiện dịch vụ tài chính cho toàn chuỗi giá trị
- Thúc đẩy thanh toán trực tuyến và thanh toán số trong tài trợ chuỗi cung ứng
- Tăng cường hỗ trợ các doanh nghiệp cốt lõi
- Nâng mức độ tiêu chuẩn hóa và minh bạch hóa liên quan đến khoản phải thu
- Cải thiện tính hiệu quả của tài trợ vốn dựa trên các khoản phải thu dành cho các MSEs
- Hỗ trợ quá trình phục hồi chuỗi giá trị toàn cầu
- Phát triển chứng chỉ lưu kho và kho hàng trong chuỗi giá trị với tiêu chí tiêu chuẩn hóa
- Tăng cường bảo vệ tài trợ chuỗi cung ứng trước rủi ro

5. Hướng dẫn ([2020] số 226) 3/6

- Phần 3,4 Cải thiện cơ sở hạ tầng và chính sách hỗ trợ trong tài trợ chuỗi cung ứng
 - Cải thiện tính năng của nền tảng hóa đơn chuỗi cung ứng
 - Phát triển hệ thống đăng ký tập trung, cơ chế công khai thông báo về quyền lợi bảo đảm đối với động sản và các loại quyền khác
 - Thiết lập cơ chế kỷ luật dựa trên tín dụng

5. Hướng dẫn ([2020] số 226) 5/6

■ Phần 5. Kiểm soát rủi ro trong tài trợ chuỗi cung ứng

- Tăng cường kiểm soát rủi ro tín dụng đối với doanh nghiệp cốt lõi
- Phòng ngừa rủi ro hoạt động trong tài trợ chuỗi cung ứng
- Phòng ngừa và kiểm soát chặt chẽ rủi ro xuất hiện giao dịch sai lệch hay tài trợ lặp lại
- Phòng ngừa rủi ro phát sinh từ các ứng dụng của fintech
- Tăng cường kỷ luật thanh toán và xác nhận tài khoản
- Đảm bảo sự phát triển vững mạnh của các ngành
- Củng cố quy chế và tăng cường giám sát tài trợ chuỗi cung ứng

Chân thành cảm ơn
Vui lòng đặt câu hỏi? ↓

Linkedin



Wechat



扫一扫上面的二维码图案，加我微信