

Phát triển Cơ sở Hạ tầng Tài chính – Hội nghị lần thứ 8 của APEC 2020:

Ứng dụng Phân tích Dữ liệu trong việc thúc đẩy Thương mại Quốc tế và Tài chính số cho SME tại Việt Nam

Trình bày bởi:

Ông Nguyễn Quang Thuần, FiinGroup CEO

TP. Hồ Chí Minh | 26/11/2020



Lời mở đầu

- Trong khi phân tích dữ liệu đã được áp dụng rộng rãi vào các mô hình hướng tới phục vụ người tiêu dùng, việc ứng dụng vào các mô hình hướng tới Doanh nghiệp nhỏ và vừa (DNNVV) ở Việt Nam còn khá hạn chế, đặc biệt trong việc hỗ trợ các DNNVV đáp ứng nhu cầu tiếp cận nguồn tài chính hỗ trợ tăng trưởng và nâng cao hoạt động thương mại xuyên biên giới.
- Hiện nay, Việt Nam có khoảng 1,1 triệu doanh nghiệp đăng ký và 742 nghìn doanh nghiệp đang hoạt động. Trong đó, 97% là DNNVV với mức doanh thu hàng năm nhỏ hơn 5 triệu USD. Luật Hỗ trợ Doanh nghiệp Nhỏ và Vừa (2017) được kỳ vọng sẽ khuyến khích nhiều doanh nghiệp mới được chuyển đổi từ Hộ kinh doanh trong các năm tới đây.
- Cuối năm 2019, Việt Nam có khoảng 100 ngàn DNNVV (14%) tham gia vào các hoạt động thương mại xuyên biên giới (xuất nhập khẩu).
- Bài thuyết trình này sẽ tập trung thảo luận về cách ứng dụng Phân tích Dữ liệu và Công nghệ Tài chính nhằm hỗ trợ hoạt động thương mại xuyên biên giới, đầu tư và tiếp cận các tài chính cho các DNNVV ở Việt Nam.

Tổng quan về DNNVV và các nhu cầu của họ

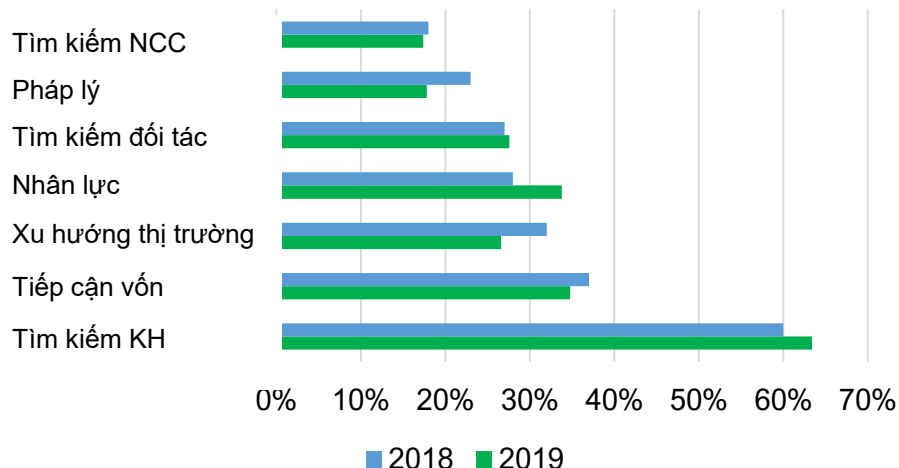
Doanh nghiệp nhỏ và vừa Việt Nam trong chuỗi cung ứng toàn cầu

Bảng 1: Số lượng Doanh nghiệp Việt Nam đang hoạt động, 2019

Loại hình DN	Số lượng
Công ty đại chúng	3,000
Công ty cổ phần	151,000
Công ty TNHH	541,000
DN tư nhân	30,000
Khác	20,000
Tổng số	742,000

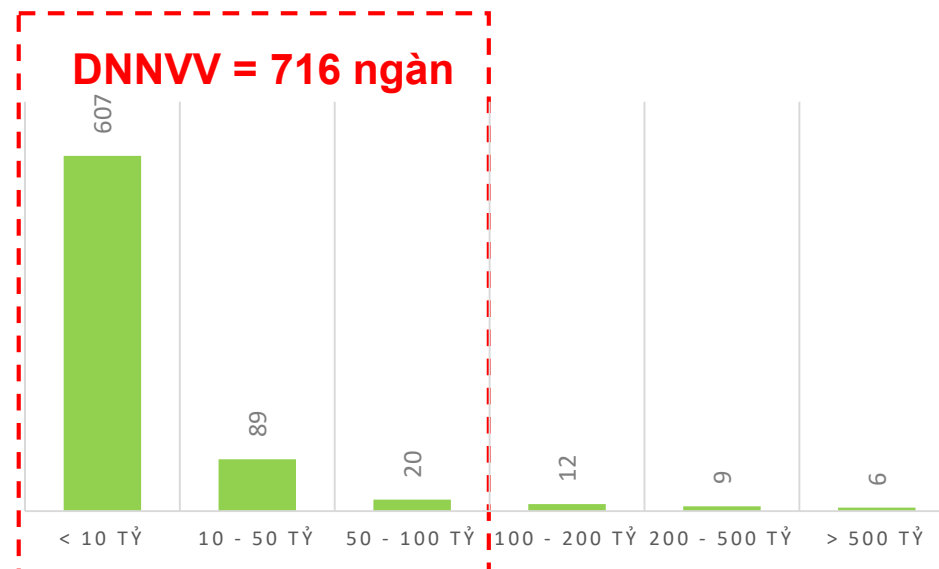
Nguồn: FiinGroup. DNNN (khoảng 2,700) bao gồm trong nhóm CTCP và Công ty TNHH

Biểu đồ 3: Thống kê nhu cầu của DN nhỏ và vừa Việt Nam



Nguồn: Báo cáo PCI năm 2018 và 2019

Biểu đồ 2: Số lượng Doanh nghiệp VN theo doanh thu (nghìn), 2019



Nguồn: FiinGroup

- DN nhỏ và vừa chiếm khoảng 97% số lượng doanh nghiệp đăng ký đang hoạt động, 78% số đó có vốn điều lệ dưới 10 tỷ đồng.
- DN nhỏ và vừa sử dụng 5,6 triệu lao động và tạo ra khoảng 500 nghìn việc làm mới mỗi năm trong giai đoạn 2016 – 2018.
- DN nhỏ và vừa đóng góp khoảng 45% GDP Việt Nam và 30% kim ngạch xuất khẩu.

Phân tích Dữ liệu thúc đẩy hoạt động ngoại thương và đầu tư vào Việt Nam

Tình huống tại FiinGroup đang thực hiện

Ứng dụng phân tích dữ liệu: Ví dụ từ FiinGroup

Tín dụng thương mại/ Bảo hiểm

- KYC (thẩm định khách hàng)
- Quản trị rủi ro thương mại
- Quản trị rủi ro tín dụng
- Công tác Tuân thủ
- Thu hồi nợ
- Khả năng thanh toán

Kết nối doanh nghiệp

- Tìm kiếm khách hàng
- Chọn lựa nhà cung cấp
- Bán hàng và marketing

Thông tin doanh nghiệp chuyên sâu

- Định vị doanh nghiệp
- Phân tích cạnh tranh
- Xác định quy mô thị trường
- Lập kế hoạch kinh doanh

Mua bán sáp nhập/ Đầu tư DN tư nhân

- Sàng lọc đối tác mục tiêu
- Nghiên cứu thị trường
- Tìm kiếm thương vụ
- Thẩm định doanh nghiệp
- Giám sát sau đầu tư/ hợp tác

Cho vay tín dụng

- Định vị khách hàng mục tiêu
- Thu thập khách hàng
- Thẩm định bảo hiểm
- Quản trị rủi ro tín dụng
- Tuân thủ định chế

Biểu đồ phân tích trực quan



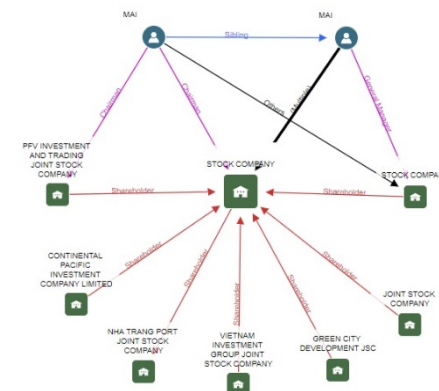
Thẻ điểm Tín dụng



Người sở hữu cuối cùng



Bản đồ kết nối



Quá trình KYC và thẩm định doanh nghiệp: Trước và Trong giai đoạn Covid-19

Đại dịch đã làm thay đổi cách thức nhà đầu tư và đối tác nước ngoài thiết lập và phát triển quan hệ kinh doanh với đối tác Việt Nam. Nền tảng của chúng tôi cho phép quá trình diễn ra hiệu quả hơn (nhANH hơn và tiết kiệm chi phí)



Quy trình truyền thống



Định vị thị trường

Tìm kiếm trực tuyến, gặp gỡ các phái đoàn thương mại, thăm thực tế Việt Nam



Khảo sát trực tiếp tại Việt Nam

Điều kiện bắt buộc đối với trao đổi thương mại và đầu tư



Gặp gỡ các đối tác tiềm năng

Danh sách dài, mất nhiều thời gian



Khảo sát, thẩm định doanh nghiệp

Kiểm tra lý lịch đội ngũ quản lý, chi phí dịch vụ bên thứ 3 tốn kém cho FDD, LDD, CDD



Thương lượng

Nhiều cuộc họp đàm phán và chuyến thăm



Tiến hành hợp tác

Hợp tác theo các phương thức liên doanh/ hợp tác/ liên minh



Trong giai đoạn Covid-19



Định vị thị trường

Sử dụng nền tảng phân tích kết hợp với tìm kiếm trực tuyến



Không trực tiếp tới Việt Nam

Do ảnh hưởng của dịch Covid 19



Họp trực tuyến với đối tác

Hình thức online



Thẩm định doanh nghiệp trực tuyến

KYC kết hợp với nền tảng Phân tích



Thương lượng trực tuyến

Buổi họp thương lượng online



Tiến hành hợp tác

Hợp tác theo các phương thức liên doanh/ hợp tác/ liên minh

Nền tảng Phân tích Dữ liệu của chúng tôi

Nền tảng phân tích dữ liệu của chúng tôi đang được khách hàng sử dụng để thúc đẩy các hoạt động ngoại thương và đầu tư vào DNNVV Việt Nam



Đối tượng sử dụng FiinGate?



Định chế tài chính



Bảo hiểm tín dụng



FDIs



Nhà đầu tư trong & ngoài nước



Công ty thương mại



Công dụng phổ biến của FiinGate



Tim kiếm đối tác
Tim kiếm đối tác tiềm năng



Quản trị nhà cung cấp
Tim kiếm nhà cung cấp và giám sát thường xuyên điểm tín dụng và tình hình tài chính của nhà cung cấp



Thẩm định, KYC
Hỗ trợ người dùng tối thiểu hóa những rủi ro và sự kiện tiêu cực bất ngờ có thể xảy ra trước và sau khi kí hợp đồng



Quản trị rủi ro

- Kiểm tra các thông tin xung đột về lợi ích
- Kiểm tra thông tin rủi ro về công ty quan tâm

Lợi ích từ việc đăng ký sử dụng FiinGate



Truy cập nhanh vào cơ sở dữ liệu thông tin của FiinGroup



Theo dõi tự động và cảnh báo về cập nhật mới nhất



Thực hiện thẩm định với chi phí tiết kiệm



Nền tảng web dễ sử dụng và thân thiện với người dùng



Truy cập dễ dàng 24/7

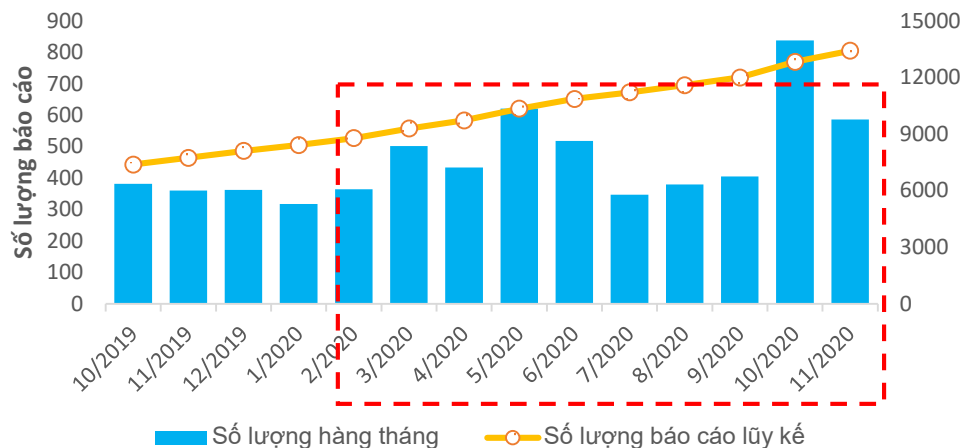
Tính năng nổi bật:

- ✓ **Tim kiếm nâng cao** với các tham số bộ lọc chi tiết, trả về một danh sách các kết quả phù hợp nhất
- ✓ **Thông tin kinh doanh toàn diện của doanh nghiệp:**
 - Thông tin cơ bản của doanh nghiệp
 - Cơ cấu sở hữu và công ty liên quan
 - Đối chuẩn ngành
 - Báo cáo tài chính
 - Phân tích chuyên sâu
 - Xếp hạng tín nhiệm
- ✓ **Lưu lại Danh sách doanh nghiệp** được tìm kiếm
- ✓ **Lưu lại các tìm kiếm**
- ✓ **Quản lý tài khoản và tính năng bảo mật**
- ✓ **Cảnh báo tùy chỉnh**

Kết quả chúng tôi thực hiện trong giai đoạn xuyên Covid-19

Chúng tôi phân tích khoảng 15.000 DNNVV hàng năm qua các báo cáo phân tích tự động và bán tự động, nhằm phục vụ công tác KYC và hỗ trợ giao dịch thương mại và đầu tư

Biểu đồ 4: Số lượng báo cáo thực hiện năm 2020



Business Information Service

Factsheet:

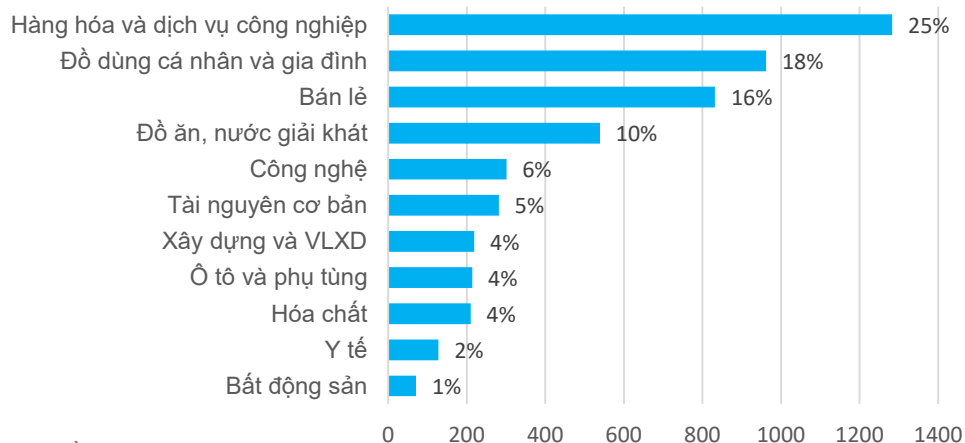
FOCUS TRAVEL AND TRADING COMPANY LIMITED.

Date of report:

Nov 10 2020

Nguồn: FiinGroup

Biểu đồ 5: Đánh giá tín dụng trong các lĩnh vực tại Việt Nam



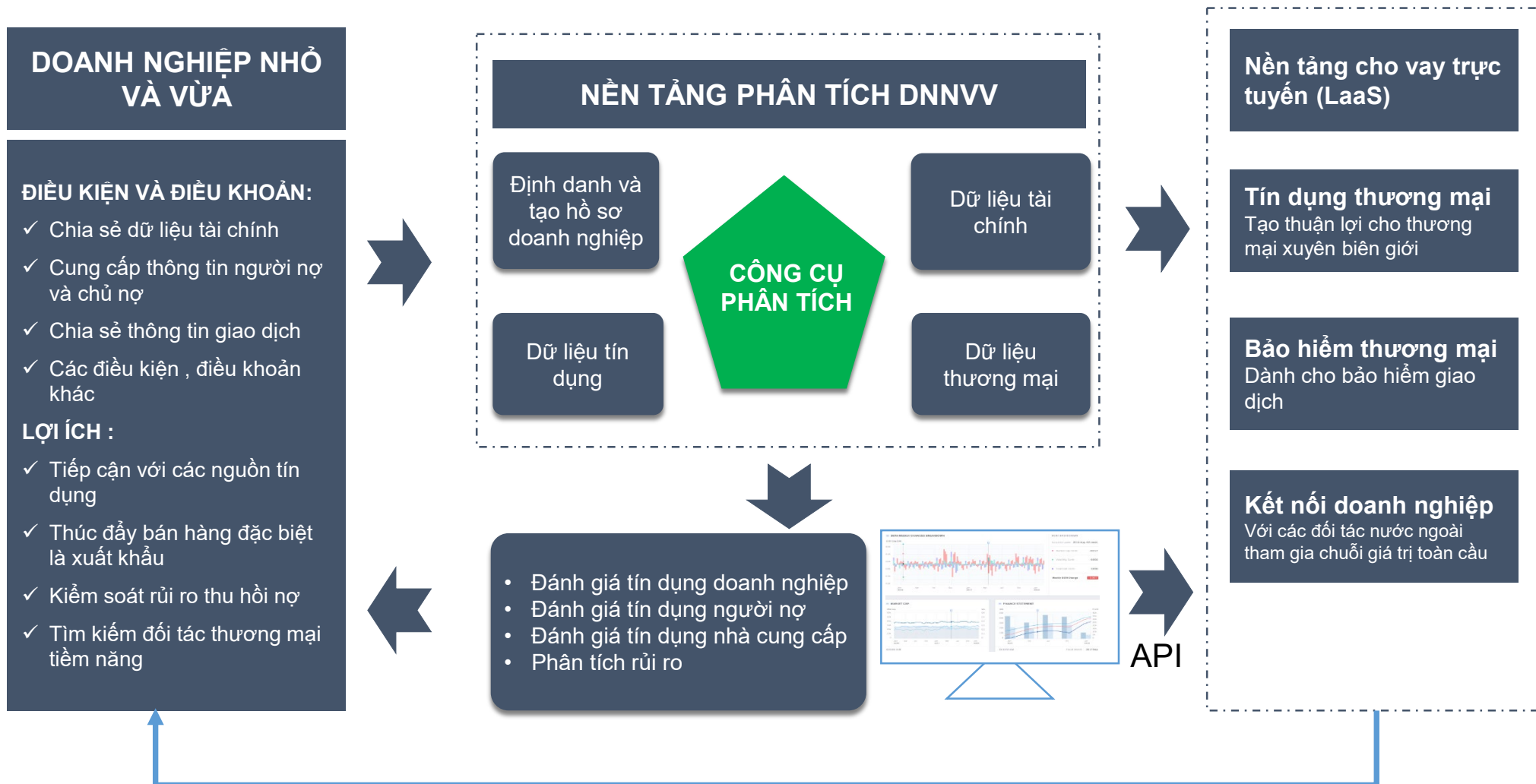
Nguồn: FiinGroup

Table Of Contents

KEY INFORMATION	2
OWNERSHIP STRUCTURE	3
MANAGEMENT INFORMATION	3
BRANCHES & SUBSIDIARIES	4
Z-SCORE	6
M - SCORE	6
FINANCIAL HIGHLIGHTS	7
FINANCIAL STATEMENTS	9
BALANCE SHEET	9
INCOME STATEMENT	10
CASH FLOW STATEMENT	11
DISCLAIMER	11

Nền tảng kết nối các doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Việt Nam

Phát triển chiến lược: Chúng tôi tiếp tục phát triển phân tích dữ liệu cho tài chính số nhằm mục đích hỗ trợ tốt hơn các doanh nghiệp nhỏ và vừa ở Việt Nam



Tóm tắt

1. Tài chính số là một phần quan trọng của nền kinh tế kỹ thuật số. Trong tài chính chuỗi cung ứng và tài chính phục vụ thương mại, **phân tích dữ liệu và công nghệ đóng vai trò lớn giúp quá trình KYC và thẩm định doanh nghiệp**, đặc biệt trong khâu bảo lãnh phát hành và quản trị rủi ro. Đối với nền kinh tế mở như Việt Nam và trong bối cảnh có nhiều động lực phát triển thương mại trên Thế giới, việc áp dụng công cụ phân tích dữ liệu và các nền tảng sẽ giúp chuyển đổi cách thức đã lỗi thời trong xúc tiến thương mại và quy trình KYC.
2. Là một công ty cung cấp dịch vụ, chúng tôi đặt mục tiêu nâng độ phân tích bao phủ từ 20% - 50% tổng số Doanh nghiệp nhỏ và vừa đến năm 2024, sử dụng không chỉ **thông tin tín dụng và tài chính mà còn là rất nhiều thông tin trọng yếu khác**. Với chuyên môn phân tích, chúng tôi có thể tạo nên các Platform (nền tảng) để thúc đẩy quá trình số hóa trong hoạt động ngoại thương và tài chính số.
3. Bên cạnh việc thúc đẩy tài trợ chuỗi cung ứng, chúng tôi đang làm việc với các đối tác để phát triển Nền tảng Kết nối Doanh nghiệp nhỏ và vừa, nơi tổng hợp thông tin và phân tích dữ liệu của DNNVV **nhắm đến việc kết nối và đem lại lợi ích cho cả doanh nghiệp**, các đối tác của họ trong chuỗi cung ứng và các nhà cung cấp tài chính số (ngân hàng kỹ thuật số, P2P, tài trợ thương mại, bảo hiểm thương mại).
4. Phân tích dữ liệu về DNNVV ở Việt Nam hiện nay chủ yếu tập trung vào dữ liệu tài chính và tín dụng. **Dữ liệu thương mại và dữ liệu phi cấu trúc khác chưa được phát triển cho mục đích này**. Chúng tôi đang nỗ lực đưa vào áp dụng trong thực tế.
5. Không chỉ hỗ trợ các nhà đầu tư nước ngoài và các đối tác thương mại đến Việt Nam, chúng tôi đang triển khai làm việc với các nhà cung cấp quốc tế để **hỗ trợ các nhà xuất khẩu Việt Nam** cũng như các đối tác KYC của họ ở nước ngoài.

FiinGroup là công ty dẫn đầu tại Việt Nam về Dữ liệu Tài chính và Phân tích

Chúng tôi có 13 năm kinh nghiệm phân tích dữ liệu tài chính, hỗ trợ giao dịch trong nước và xuyên biên giới, hỗ trợ đầu tư và thị trường vốn Việt Nam.

- **Thành lập từ 3/2008**, FiinGroup tiền thân là StoxPlus ban đầu chuyên về phân tích dữ liệu chứng khoán sau đó mở rộng sang phân tích doanh nghiệp, nghiên cứu ngành và gần đây nhất là xếp hạng tín nhiệm.
- FiinGroup hợp tác chiến lược với Tập đoàn **NIKKEI & QUICK Corp.** nhận đầu tư vốn 35,1% cổ phần của Nhật Bản vào tháng 9/2014 và cùng nhau hỗ trợ các nhà đầu tư Nhật Bản vào Việt Nam.
- Công ty hiện đang phục vụ **hơn 1,000 khách hàng tổ chức** trong và ngoài nước thông qua các nền tảng công nghệ và hệ thống truy cập thuê bao, dịch vụ theo gói và theo yêu cầu.
- Vào tháng 10/2019, FiinGroup mở rộng sang phục vụ các nhà đầu tư cá nhân thông qua nền tảng phân tích chứng khoán FiinTrade.
- Gần đây nhất, FiinGroup chính thức mở rộng sang lĩnh vực **Xếp hạng Tín nhiệm (CRA)** sau khi được Bộ Tài chính cấp phép chính thức vào ngày 20/3/2020 theo giấy phép số 02/GPXH/02/BTC ngày 20/3/2020.
- FiinGroup hiện có **hơn 100 nhân viên chuyên nghiệp**, gồm Chuyên viên Phân tích Dữ liệu, Chuyên viên Phân tích Doanh nghiệp, Phân tích Chứng khoán, Kỹ sư Công nghệ và Phát triển Sản phẩm làm việc tại Trụ sở chính tại Hà Nội và Chi nhánh tại TP. HCM.



Ngày thành lập: 11 tháng 3 năm 2008



Đại diện pháp luật: ông Nguyễn Quang Thuân



Vốn điều lệ: 26 tỷ VND



Cổ đông chính: Nikkei: 17.55%;
QUICK: 17.55%;
Management and Others: 64.9%



Đối tác chiến lược:

NIKKEI **Quick**



Đơn vị kiểm toán:

pwc PricewaterhouseCoopers



Thông tin nhân sự:

105 (tháng 6/2020) bao gồm chuyên viên phân tích dữ liệu, chuyên viên phân tích kinh doanh, phân tích thị trường, phân tích rủi ro tín dụng.



Văn phòng:

Trụ sở chính tại Hà Nội
Chi nhánh TP. HCM







FiinGroup là công ty dẫn đầu tại Việt Nam về Dữ liệu Tài chính và Phân tích

Phân tích dữ liệu được áp dụng ở tất cả 4 lĩnh vực kinh doanh của FiinGroup:



FiinGroup as a Vietnam's Leader in Financial Data & Analytics

Chúng tôi hiện đang phục vụ hầu hết các định chế tài chính và đầu tư trong và ngoài nước, bao gồm cả các nhà đầu tư doanh nghiệp

Nền tảng/Dịch vụ	Đặc điểm chính	Công ty chứng khoán	Nhà đầu tư tổ chức	Nhà đầu tư cá nhân	Doanh nghiệp	Cơ quan nhà nước
FiinPro  FiinPro [®]	<i>Cơ sở Phân tích Dữ liệu Tài chính</i>	✓	✓			
FiinTrade  FiinTrade [®]	<i>Nền tảng phân tích thông tin chứng khoán</i>	✓		✓		
FiinGate  FiinGate [®]	<i>Hệ thống Phân tích Dữ liệu Doanh nghiệp</i>		✓		✓	✓
FiinConnex  FiinConnex [®]	<i>Hệ thống tra cứu thông tin sở hữu doanh nghiệp đa tầng</i>		✓			✓
FiinResearch  FiinResearch [®]	<i>Báo cáo nghiên cứu thị trường và nghiên cứu ngành</i>		✓		✓	✓
FiinRating  FiinRating [®]	<i>Xếp hạng Tín nhiệm</i>		✓		✓	



FiinGroup
ENLIGHTEN THE MARKET

Cảm ơn quý vị!

