

《供应链金融服务风险管理规范 大宗商品供应链金融服务》编制说明

一、 任务来源

《供应链金融服务风险管理规范 大宗商品供应链金融服务》于2020年5月经深圳市市场监督管理局批准立项。本标准由广盈控股集团（深圳）有限公司牵头提出，由深圳市供应链金融协会组织起草。

二、 制定标准的必要性和意义

在当前中国经济转型的过程中，供应链金融被视为金融服务实体经济的有效手段之一。中国供应链金融拥有庞大的市场规模，截至2020年末，中国规模以上工业企业应收账款16.41万亿元，比上年末增长15.1%；产成品存货4.60万亿元，增长7.5%。随着物联网、大数据、云计算、区块链、人工智能等技术的应用，供应链管理和供应链金融向数字化和平台化的方向深度发展，同时，越来越多的机构参与到供应链金融之中。公开数据显示，未来五年中国供应链金融市场规模年均复合增长率将超过20%。

大宗商品属于社会经济活动的初级产品，具有价值公允、流通性强、供需总量大、交易频次高、资金需求规模大和天然的金融属性等特点。另一方面，供应链金融在大宗商品的应用场景十分丰富，涵盖了预付、存货、应收等各个环节。因此，大宗商品供应链金融受到众多金融机构和企业的青睐。但随着大宗商品供应链金融规模的增长，从事大宗商品供应链金融服务的企业面临的风险不断加大，而大宗商品供应链金融服务面临风险种类多，需管理的风险要素复杂，一旦发生风险事件，影响范围广，造成的损失大，对社会的负面影响也大。

供应链金融的发展，核心在风险管理。大宗商品与其他行业存在较大的差异性，现有规范文件难以满足大宗商品供应链金融服务的风险管理，因此，为帮助提供大宗商品供应链金融服务的组织和机构更好地管理风险，特制定《供应链金融服务风险管理规范 大宗商品供应链金融服务》。通过该标准的制定和实施，发挥行业的引领及示范作用，促进大宗商品供应链金融的快速发展，助力深圳打造全国供应

链金融先行示范区，持续发挥供应链金融的模范带头作用。

三、 主要起草过程

（一）前期准备

本标准于 2020 年 5 月经深圳市市场监督管理局批准立项过后，深圳市供应链金融协会和广盈控股集团（深圳）有限公司共同牵头成立编写小组，标准编制工作正式启动。

（二）资料收集与调研

2020 年 6 月-2020 年 12 月，编写小组开展大量工作，主要包括：一方面，对国际、国内相关风险管理标准的资料收集和整理，深度分析各标准的通用性以及前瞻性；另一方面，编写小组通过调研大宗商品供应链金融服务企业、举办座谈会、与供应链金融行业专家和大宗商品企业负责人沟通等方式，收集大量的大宗商品供应链金融操作实践、案例、风险管理先进理念，以及相关领域专家对风险管理的意见和建议，为标准的制定提供理论与实践基础。

（三）文本起草

2021 年 1 月-2021 年 7 月，编写小组在充分研究与分析 GB/T 24353-2009《风险管理原则与实施指南》、GB/T 23694《风险管理术语》、GB/T 18769-2003《大宗商品电子交易规范》、ISO 31000:2018 Risk Management — Guidelines、JR/T 0201-2020《金融科技发展指标》和相关业务监管政策等规范文件的基础上，结合前期调研收集的经验与做法，在 GB/T 1.1-2020《文件化工作导则 第 1 部分：标准化文件的结构和起草规则》指导下，对标准文本进行编写。

起草过程中，编写小组多次召开与大宗商品行业相关企业、供应链金融相关专家研讨的意见征集会，深度听取各专家和行业资深人士的意见和建议，并根据建议修订标准草案，形成标准征求意见稿。

四、 制定标准的原则和依据

（一）编制原则

本标准结合大宗商品的特性、过往风险案例以及大宗商品供应链金融的实践经验，对大宗商品供应链金融服务的风险管理规范进行编制。

（二）编制依据

1、按照 GB/T 1.1-2020《文件化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定编写。

2、参考了 GB/T 24353-2009《风险管理原则与实施指南》、GB/T 23694《风险管理术语》、GB/T 18769-2003《大宗商品电子交易规范》、ISO 31000:2018 Risk Management — Guidelines、JR/T 0201-2020《金融科技发展指标》、相关业务监管政策等标准或规范性文件。

五、 主要条款的说明

本标准主要条款以及相关说明如下：

（一）范围

本标准提供了大宗商品供应链金融服务组织的供应链金融服务风险管理规范；适用于提供大宗商品供应链服务组织的各个阶段，也适用于组织的各种活动，包括风险识别、风险分析、风险评价与风险应对等风险管理各项活动。

（二）规范性引用文件

本标准引用了 GB/T 24353-2009《风险管理原则与实施指南》、GB/T 23694《风险管理 术语》等文件。

（三）术语和定义

列出了“大宗商品”、“供应链金融”、“供应链金融服务”、“供应链金融机构”、“弹性”等术语和定义。

（四）风险管理原则

明确了以创造和保护组织的服务价值为核心的风险管理总原则和由“独立性”、“整合性”、“匹配性”、“包容性”等组成的风险管理基本原则。

（五）风险管理框架

明确了提供大宗商品供应链金融服务组织的内外部环境、管理文化、治理架构、管理人员、管理制度、管理流程、信息系统等框架内容。

（六）风险评估

明确了风险评估由风险识别、风险分析和风险评价三部分构成，通过对风险的评估，为风险应对以及利益相关者的决策提供支持。

（七）风险应对

明确了风险评估后的不同风险等级下的风险应对方案，包括风险规避、风险分担、风险自留、风险降低、风险对冲和弹性管理。

（八）监控与预警

明确了大宗商品供应链金融服务组织应对供应链金融服务过程中的风险活动进行持续监督，对可能发生的风险进行预警，并确定相应的应对措施，以降低风险发生概率。

（九）审查

为保证风险管理设计和执行有效性，应对照风险管理目标、政策与流程，对工作执行与计划的偏差进行审查。

（十）沟通与报告

大宗商品供应链金融服务组织应保持有效沟通，并将风险管理活动产生的记录进行报告，传达风险管理活动和效果，分析、调整和改进风险管理活动，提供决策信息，并增强内外部利益相关者的沟通与了解。

六、 是否涉及专利

本标准不涉及专利问题。

七、 重大意见分歧的处理依据和结果

无。

八、 实施标准的措施建议

本标准发布后，建议由深圳市供应链金融协会牵头，组织公益性培训、举办专家讲座、开设系列课程、进行交流答疑、发放宣传册等方式，对从事大宗商品供应链金融服务的专业人员进行宣传和培训。通过对各企业人员的宣传和培训，有助于更好理解标准内容，提高企业的风险管理水平。

九、 其他应说明的事项。

无。