今年一季度我国货物贸易进出口总值9.89万亿元,同比增长4.8%

# 稳规模优结构 银行助力外贸企业降本增效

#### 本报记者 张漫游 北京报道

今年全球经济陷入"滞胀"困境,外需走弱对我国贸易出口增长形成较大掣肘。在严峻复杂的国际形势带来的困难和挑战下,我国一季度外贸展现出强大的韧性。

海关总署发布的数据显示,今年一季度我国货物贸易进出口总值9.89万亿元,同比增长4.8%。其中,出口5.65万亿元,同比增长8.4%;进口4.24万亿元,同比增长0.2%。

外贸开局平稳向 好,离不开金融机构的 支持。今年以来,银行 通过降低实体经济融 资成本、为外贸企业提 供汇率风险管理服务、 提高跨境贸易便利化 水平等一系列行动大 力支持外贸企业。

近日,国家外汇管理局公布的数据显示,2023年3月,银行结汇1878亿美元,售汇2037亿美元;2023年一季度,银行累计结汇5460亿美元,累计售汇5613亿美元,结售汇逆差153亿美元,结售汇逆差153亿美元,零度银行代客累计涉外收入14850亿美元,累计对外付款14508亿美元。

一组数据映照出 了银行支持对外贸易 的积极动作,反映了我 国对外贸易的情况。

### 精准对接外贸企业金融服务需求

近年以来,随着我国对外贸易呈现稳步回暖趋势,企业对于跨境金融相关的业务需求也逐渐增多。

国家外汇管理局副局长、新闻 发言人王春英表示,3月份结售汇 呈现小规模逆差,3月中下旬人民 币升值,企业等主体买入外汇意愿 增强;一季度市场主体的汇率预期 比较稳定,外汇交易行为更加理 性,呈现很明显的"逢高结汇"和 "逢低购汇"模式。

中国银行研究院博士后吴丹分析称,2023年一季度,我国银行结售汇出现小幅逆差153亿美元,主要是由于资本金融项目出现小幅逆差导致(逆差290.6亿美元),而经常项目则延续了顺差态势(顺差158.29亿美元)。"其中,货物贸易贡献了经常项目的主要顺差部分,顺差450亿美元左右,说明我国企业因外贸进出口产生的结售汇结算需求仍然比较旺盛;在资本金融项目中,直接投资与证券投资项均为逆差,这其中,有跨境债券投资在中美利差倒挂背景下流出增

加的原因,同时也受到今年我国企

业对外直接投资走出去增加的影响,导致企业向银行寻求相关资金 汇兑的需求增加。"

东方金诚研究发展部首席宏观分析师王青告诉《中国经营报》记者:"年初以来,伴随进出境限制全面放开,我国服务贸易逆差显著扩大。最新数据显示,1~2月我国服务贸易逆差合计达到2022.2亿美元。我们判断,3月我国服务贸易逆差还将处于较高规模。由此,服务贸易逆差将在很大程度上抵消商品贸易顺差,这亦是一季度银行结售汇出现逆差的一个主要原因。"

近年以来,随着我国对外贸易 呈现稳步回暖趋势,企业对于跨 境金融相关的业务需求也逐渐增 多。王青梳理发现,除结售汇及 结算需求外,外贸企业在经营过 程中,还需要银行提供人民币和 外币存贷款服务,并降低企业融 资成本;伴随企业在涉外经济活 动中风险意识增强,银行等金融 机构还在越来越多地向外贸企业 提供风险控制服务,其中,为有效 控制汇率波动风险,外贸企业对 银行提供的外汇套保服务需求正 在增加。

王春英介绍,到今年3月底,全国办理优质企业贸易收支便利化业务规模已经达到1.4万亿美元;到2022年底,已经有17个省市的企业利用便利化额度自主借人外债,平均利率为2.4%,显著降低了企业融资成本;当前跨境金融服务平台已经有7个融资类和3个便利化类应用场景,参与的银行有500多家,服务市场主体超8万家,完成融资金额2500亿美元,便利化付汇金额超过8800亿美元。

在帮助企业开展汇率避险问题上,中国人民银行国际司司长金中夏说,过去几年人民币汇率市场化改革取得明显进展,人民币汇率灵活性显著提高,双向波

2015年

数据来源:国家外汇管理局

2022年

2020年

动的汇率有效发挥了宏观经济和国际收支"自动稳定器"的作用。 "在汇率灵活性增加的同时,我们也鼓励银行为企业提供各种各样的套期保值工具并降低这些工具的使用成本,使得企业能够比较顺利地采用市场化手段来管理汇

-5000

2010年

率波动风险。"

金中夏表示,下一步,央行将继续深化汇率市场化改革,增强人民币汇率弹性,引导企业和金融机构树立风险中性理念,综合施策、稳定预期,保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。

## 积极为企业提供衍生品工具和服务

### 银行积极满足外贸企业融资需求、汇兑需求和外汇衍生品服务需求,为企业贸易提供有力的金融支持,帮助企业灵活开展汇率避险。

为了进一步推动外贸稳规模、 优结构,日前,国务院常务会议研究了相关政策措施。商务部国际 贸易谈判代表兼副部长王受文介 绍称,在稳规模方面,一是要努力 创造贸易机会,二是稳定重点产品 贸易,三是稳定外贸企业,具体措 施包括研究设立服务贸易创新发 展引导基金二期,鼓励银行和保险 机构扩大保单融资增信合作,积极 满足中小微企业对外贸融资的需 求,加快拓展产业链承保等一系列 具体措施。在优结构方面,主要是 优化贸易方式、优化外贸发展环境 两方面内容。

谈及在当前的环境下,银行如何推动外贸稳规模、优结构,东方金诚研究发展部高级分析师冯琳认为:首先,银行在对外贸企业提供人民币贷款和外币贷款过程中,

在货币政策引导下,要及时下调贷款利率,加大对小微外贸企业的信贷支持力度;其次,银行在为外贸企业提供外汇套保服务中,可适当降低相关费用;最后,银行等金融机构要跟上"海外仓"等外贸业务创新步伐,充分挖掘金融科技创新潜力,及时响应外贸企业多样化需求。

吴丹提示道:"今年全球经济陷入'滞胀'困境,外需走弱对我国贸易出口增长形成较大掣肘。与此同时,如果今年人民币汇率呈现稳中有升,则出口资金回笼慢时,企业出口成本将会增加,导致贸易汇兑风险升高。此外,企业海外融资需求也会有成本上升的风险。对此,银行可积极为企业提供衍生品工具和服务,为企业量身定制方案提前锁定汇率、利

率,助力企业最大化降低不确定性风险损失。"

在当前汇市波动加大背景下,如果涉外企业存在较大规模的外汇风险敞口,甚至选择"裸奔",就要承担巨大的汇兑损失风险。从上市公司公布的业绩报告来看,这方面不乏其例。

数据显示,2022年全年,企业 套保比率较2021年提升了2.4个百 分点,达到了24%,但仍处于偏低水 平。针对当前企业套期保值的比 例不高的原因,王青分析认为:首 先,一些企业特别是中小企业缺乏 风险中性意识,甚至在汇市单边押 注;其次,企业做套期保值,需要花 费一定成本,缴存保证金还要占用 一部分资金,这会让一些中小企业 心存顾虑;最后,对一些中小企业 而言,管理汇率风险难度较高,自 身能力不足。"由于中小企业在我国外贸进出口总额的占比接近70%,如果这些企业觉得套期保值成本贵、难度高,再加上自身缺乏风险管理意识,就会造成套期保值比例长期偏低。"王青说。

记者注意到,今年以来,民营企业跨境需求逐渐增多。海关总署新闻发言人、统计分析司司长吕大良透露道,与2022年一季度相比,多了2.5万家企业开展进出口业务,外贸"热度"稳步提升。其中,数量较多、灵活性较强的民营企业进出口增速高于整体,规模占进出口总值的比重继续保持在一半以上,为外贸稳规模、优结构发挥了积极作用。

吴丹建议,对银行来说,要积极满足外贸企业特别是中小外贸企业的融资需求、汇兑需求和外汇

衍生品服务需求,为企业贸易提供 有力的金融支持,帮助企业灵活开 展汇率避险,助力外贸规模稳定和 结构不断优化。

冯琳认为,后续为提高套期 保值比例,金融机构可从以下几 个方面着手。"一是银行等金融机 构要基于实需原则和风险中性原 则,主动挖掘客户需求,为进出口 企业提供有针对性的汇率风险管 理服务;二是在风险可控的前提 下,金融机构还要尽可能降低外贸 企业的汇率避险成本,特别是在收 取保证金方面可采取更为灵活的 措施;三是金融机构可开展有针对 性的宣传、培训和上门指导,帮助 外贸企业熟悉各类外贸金融产 品,树立风险中性理念,搭建汇率 风险管理机制架构,提升汇率风 险管理水平。"

# 京津冀协同推进新市民金融服务:鼓励金融机构跨区授信

# 本报记者 慈玉鹏 北京报道

4月18日,《关于加强新市民 金融服务支持京津冀协同发展的 通知》(以下简称"《通知》")发 布,三地银保监局表示协力推动 京津冀金融机构优化新市民金融服务。

《通知》指出,京津冀三地内的 银行业金融机构可加强业务协作, 在依法合规的前提下,探索开展跨 区域跨机构的授信合作;另一方 面,对于新市民申请的小微企业主 贷款、个人经营性贷款等,鼓励京 津冀地区商业银行允许新市民以 其京津冀三地内的异地押品提供 增信。

。 《中国经营报》记者通过业内 人士了解到,京津冀、长三角、珠三 角、成渝四大城市群集聚了约占全 国 50%的新市民,是新市民金融推 进的重要抓手。部分银行已于《通 知》落地前,针对京津冀等经济圈

新市民推出个人按揭贷款业务优

化等措施。

业内人士指出,应推动各级金融机构与相关政府部门对接合作,促进新市民信息共享,破解身份确认难题,并寻求加强新市民服务能力的着力点。

# 增信协同

新市民是指因本人创业就业、 子女上学、投靠子女等原因来到北京市、天津市或河北省城镇居住, 未获得当地户籍或获得当地户籍 不满三年的各类群体,包括但不限 于进城务工人员、新就业大中专毕 业生等。

监管要求,京津冀地区银行业保险业金融机构应结合北京市、天津市、河北省在京津冀协同发展中的功能定位,围绕北京非首都功能疏解,主动对接京津冀新市民较为集中的重点区域,聚焦制造业,建筑业,批发和零售业,交通运输、仓储和邮政业,居民服务、修理和其他服务业,信息传输、软件和信息技术服务业等新市民较为集中的行业,以及创业就业、住房安居、培训及子女

教育、健康养老等重点领域,加强产品和服务创新,进一步提高京津冀地区新市民金融服务的可得性和便

记者注意到,强化协同性是此次内容重点,其一是贷款协同。《通知》要求,京津冀地区大中型银行应针对新市民跨区域流动特点,加强本系统京津冀三地内的分支机构联动,积极探索以新市民输入地的分支机构为贷款生办行、输出地的分支机构为贷款协办行的协同贷款,开展贷前调查、审查审批、贷款发放和贷后管理等环节业务合作,提高申贷获得率和贷款审批效率。京津冀三地内的银行业金融机构可加强业务协作,在依法合规的前提下,探索开展跨区域跨机构的授信合作。

其二是增信协同。监管要求,对于新市民申请的小微企业主贷款、个人经营性贷款等,鼓励京津冀地区商业银行允许新市民以其京津冀三地内的异地押品提供增信,业务办理地分支机构和押品所在地分支机构加强押品受理、调查、估值、审批等环节业务协同合作。

2022年3月,中国人民银行、银保监会联合印发了《关于加强新市民金融服务工作的通知》,要求银行保险机构要坚持"以人民为中心"的发展思想,针对新市民在创业、就业、住房、教育、医疗、养老等重点领域的金融需求,加强产品和服务创新,优化金融服务,高质量扩大金融供给。银保监会主席郭树清指出:"为促进经济金融良性循环和高质

量发展,3亿新市民将成为重要的活力源泉。"

某股份制银行零售与财富管理部人士表示,现有金融体制条件下,金融机构更倾向于为有征信记录或有抵押担保的客户提供信贷服务,而大量新市民是缺少央行征信记录的"白户",无法完整套用金融机构标准化服务,增加了金融机构的信用风险成本。

针对上述问题,此次监管要求, 京津冀地区银行业保险业金融机构 应主动对接当地金融综合服务平台 或信用信息平台,加强与地方人社 局、公安局等相关委办局的沟通力 度,强化京津冀分支机构的区域联 动,充分运用新市民征信、社保、公 积金、电信移动通讯公司、公用事业 缴费、医疗、税务、住房、民政、诉讼、 金融业务记录等数据,加快推进新 市民身份标识和信用评价体系建设 工作,不断完善相关金融产品定价 机制和风控体系。

另外,此次《通知》要求京津冀地区银行业保险业金融机构要加强金融消费者适当性管理,不得进行误导性宣传,同时进一步畅通投诉渠道,妥善处理投诉事项,切实提高新市民金融合法权益保护工作水平。京津冀地区银行业保险业金融机构应在依法合规的前提下探索创新新市民金融服务各类具体业务。北京银保监局、天津银保监局、河北银保监局将对违反法律法规及监管规定的行为依法采取监管措施。

# 经济圈"抓手"

上述股份行人士表示,目前新市民体现出都市经济圈集聚化,京津冀、长三角、珠三角、成渝四大城市群集聚了约占全国50%的新市民,是新市民金融推进的重要抓手。

记者了解到,部分机构已围绕京津冀等都市经济圈开展活动,例如,北京农商银行联合天津农商银行、河北省农村信用社联合社与农信银资金清算中心,推出了针对新市民群体的京津冀农银通卡,免除

持卡人开卡、换卡工本费,免除柜面及ATM跨行取现、转账手续费。截至2022年年末,京津冀农银通卡已累计发行超340万张,其中新市民客户群体持卡202万张。

另外,部分金融机构围绕京津 冀新市民优化个人按揭贷款业务。 例如,廊坊银行为帮助京津冀周边的 新市民及本地居民解决"安居"困难, 将个人按揭贷款业务的数字化转型 纳人战略发展重点,推出"云按揭"产 品。让客户申请、业务报审、征信授权、大数据风控、贷后管理等功能全部从线下转移到线上,移动展业在规范业务办理流程的同时提升效率,担保条件落实当天即能放款。

西北地区某金融监管人士表示,新市民群体是城市社会生活的重要贡献力量,但由于受制于其自身及职业特性,存在诸如金融知识和金融素养不高、工作流动性强、收入波动大等问题,并在金融市场上

缺乏有效抵押担保物,属于金融服务"边缘弱势"群体。

平安证券首席经济学家钟正生 近日发文表示,服务新市民可围绕 增加基本公共服务、提升金融服务 水平、助力解决住房问题三个方向 发力。金融服务方面,新市民面临 工作流动性大、收入银行流水不连 续、缺少抵押品等问题,未来可以尝 试通过大数据、信息共享等方式甄 选出信用资质较高的新市民,以及 通过地方国有担保机构提供征信等 方式,提高新市民信贷等金融资源 的可得性。

上述监管相关人士也建议,可 推动各级银行保险机构与相关政府 部门对接合作,促进新市民信息共 享,探索通过银行流水、社保信息、 纳税情况等信息数据化处理,评估 及认定新市民还款能力等方式,破 解身份确认难题,并寻求加强新市 民服务能力的着力点。

### 《关于加强新市民金融 服务工作的通知》 九个方面

- 要求银行保险机构始终坚持以人民为中心的发展思想,按照市场化原则,完善金融服务。支持配合各地政府有效发挥引导作用,推动银行保险机构提高金融服务新市民水平。
- 到明确新市民范围,鼓励银行保险机构加强对吸纳新市民较多区域和行业的金融支持。
- 3 支持鼓励银行保险机构扩大金融 产品和服务供给,促进新市民创业 就业。
- 4 支持鼓励银行保险机构优化住房 金融服务,助力增加保障性住房供 给,支持住房租赁市场健康发展, 满足新市民安居需求。
- 5 支持鼓励银行保险机构落实相关 政策要求,助力新市民培训及子女 教育
- 6 支持鼓励银行保险机构加强与政府部门合作,充分发挥商业健康保险的补充作用,提高健康保险服务水平。
- 7 支持鼓励银行保险机构丰富养老金融服务产品,合理满足养老服务机构的融资需求,加大新市民养老保障力度。
- 表持鼓励银行保险机构优化基础金融服务,提升基础金融服务的便利性和可得性,增强新市民获得感。
- 要求银保监会派出机构和人民银行分支机构加强与政府部门的协同,推动金融政策与财政、就业、住房、社保等政策有效衔接,发挥政策合力

数据来源:中国银保监会、中国人 民银行发布的《关于加强新市民金 融服务工作的通知》