



## 汇力惠企·运河约“汇”

国家外汇管理局济宁市中心支局

齐鲁晚报 齐鲁壹点

联合主办

## 中国工商银行济宁分行

# 践行国有大行担当,助力涉外企业发展

齐鲁晚报·齐鲁壹点通讯员 李马玲

中国工商银行是中国最大的商业银行,业务跨越六大洲,境外网络扩展至41个国家和地区。通过17122个境内机构、338个境外机构和2007个代理行以及网上银行、电话银行和自助银行等分销渠道,向全球578.4万公司客户和5.3亿个人客户提供广泛的金融产品和服务。

中国工商银行济宁分行是全国工行系统内80家重点城市行之一,下辖70个分支机构,依托互联网金融、智能化设备,构建了布局合理、覆盖面广、高效便捷的线上线下一体化服务网络。近年来,济宁工行贯彻国家宏观调控政策,坚持依法合规经营,响应外汇管理局“汇力惠企”主题活动号召,为进出口企业推出多项创新型金融服务产品,不断增强服务实体的能力,助推济宁市涉外经济高质量发展。

## 丰富融资产品,为涉外企业提供低成本融资支持

2020年以来,受新冠疫情影响,济宁部分企业面临海外下游企业回款“慢”、流动资金“紧”的困境,济宁工行稳步推动短期出口信用保险项下国际贸易融资业务发展,制定信保融资业务白名单,加快资料收集、流程审批,累计为一进出口企业办理信保融资40笔,累计放款524万美元,帮助

企业有效降低财务成本、加快回款周转,提高自身竞争力。济宁工行坚持拓思路、做实绩,以客户需求为导向,为客户量体裁衣,踏踏实实支持企业走向“一带一路”等更广阔的市场,同时通过引入出口信保为风险缓释,实现更好地支援实体、扶助出口,为客户提供“身边的服务”。

## 智慧护航,帮助涉外企业规避利率风险

济宁工行本着进一步服务实体经济、精细化管理人民币利率风险的初心,积极推动外币(人民币)利率互换业务。利率互换业务一方面可用于资产负债管理,优化资产负债结构,满足自身财务管理需要,另一方面可以规避利率波动风险,将浮动利息支出转化为固定利息支出。结合当前外币LIB利率波动幅度不断加大,以及央行LPR浮动利率

定价改革持续推进的宏观形势,该行认真分析利率走势和利率互换业务优势,积极宣传利率互换业务为企业带来的潜在收益,推动代客人民币利率互换业务向好发展。2021年一季度,济宁工行成功为银河德普胶带、高翔通用航空、国丰机械等27家企业办理了外币(人民币)利率互换交易,有效地降低了企业的财务成本,得到企业好评。

## 打造电子化服务渠道,为涉外企业提供便利化服务

工商银行发挥科技创新优势,自主研发具有自主知识产权的金融市场电子交易平台,可提供汇率类和商品类金融市场交易产品报价和交易服务。该平台具有简洁直观的交易画面,通过与工商银行总行直连,为企业提供实时、询价、挂单交易服务,满足企业即期、远期和掉期

结售汇等金融服务需求。目前,济宁工行已为辖内三家企业开通了金融市场电子交易平台功能,在当前人民币汇率波动幅度加大的情况下,为客户掌握最佳交易时机、提高业务办理效率、及时掌握交易信息、获取高效的报价提供了可能,协助客户有效防范汇率风险。

## 贸易便利化政策助力企业高质量发展

齐鲁晚报·齐鲁壹点通讯员 张冰心

为持续优化营商环境,激发市场主体活力,国家外汇管理局出台多项便利化措施,便利银行和企业等市场主体办理经常项目外汇业务,本期运河约“汇”将为大家盘点近年来出台的货物贸易外汇收支便利化政策。

### 一、名录登记材料更简化

政策:具有真实货物贸易外汇收支业务需求的企业,凭《贸易外汇收支企业名录登记申请表》、营业执照向所在地外汇局申请名录登记。

名录登记可以选择前往所属地外汇局现场办理,也可以选择通过“数字外管”平台线上办理。A企业是1家准备从事出口贸易的农产品企业,企业注册地距离当地外汇局较远,自主选择了“线上”办理方式,企业无需提供《对外贸易经营者备案登记表》,仅需提交营业执照,并填写名录登记申请表,足不出户即可完成业务办理,节省了企业的时间成本。

### 二、货物贸易外汇业务报告更省时

政策:企业贸易信贷、贸易融资等业务报告,可通过货物贸易外

汇监测系统(企业端)实现网上办理,无需到所在地外汇局现场报告(贸易主体不一致特殊业务除外)。

B企业是1家从事化工原料进口的企业,由于贸易结算的原因,时常发生30天以上的预付货款和90天以上的延期收款,且付款和发货时间会因合同变更、疫情等原因出现新的调整,在过去,企业需持相关证明材料到外汇局现场补报告或修改报告时间,优化贸易信贷报告便利化政策出台后,业务人员无需准备一摞摞纸质材料到外汇局现场申报,在公司办公室电脑上就可以直接提交报告,办理时点更加灵活。

### 三、企业开立待核查账户更自主

政策:企业办理货物贸易外汇收入,可自主决定是否开立出口收入待核查账户。企业货物贸易外汇收入可先进入出口收入待核查账户,也可进入企业经常项目外汇结算账户或结汇。

C企业是1家多年从事机械设备出口的外贸企业,与多家金融机构建立了结算合作关系,开立待核查账户10余个,存在资金入账慢、



济宁工行有关负责人陪同省人行跨境处、市人行负责人深入山推股份考察调研。

## 坚持创新发展,破解企业融资难题

济宁工行“顺势而为、顺势而为”,利用其成熟的全球化战略布局和经营网络,积极探索出口信用证项下福费廷业务,帮助企业解决企业的短期融资需求,持续加大对企业的融资支持力度。工

商银行可以在企业收到开证行承诺到期付款的报文后,为企业提供免费无追索权的福费廷融资,业务手续简便、快捷,是提高出口企业市场竞争力的重要手段。一是规避远期收汇所可能带来的国

别、商业、利率及汇率风险;二是改善现金流,提前结汇退税;三是为与高风险地区交易提供风控保障,拓展市场份额;四是以现金收入取代应收账款,无追索权融资可优化资产负债表。

## 发挥单一窗口平台优势,提升业务电子化水平

“单一窗口”作为国家扩大对外开放,提高贸易便利化的重要战略部署,是国家支持外贸稳定增长的重要措施。“单一窗口”已实现与多部委的数据互联互通,可实现货物申报、物品通关、税费办理等国际贸易环节全线上办理。济宁工行积极响应国家号召,推动“单

一窗口”上线和普及工作,支持实体经济发展,解决外贸企业在日常国际贸易中遇到的跨境汇款“难”、申报资料“多”、业务办理“慢”等难点痛点。

截至目前,济宁工行已为30余家企业办理单一窗口汇入汇出款业务。以出口企业路得威工程机械

为例,企业认为通过国际贸易“单一窗口”业务,在入账前提前知悉来款报文,自行通过单一窗口直接申报确认资金性质,银行确认入账后,申报信息直接报送至监管系统,无需重复申报,降低了企业成本,提升了业务办理效率,得到企业认可。

## 中行济宁邹城支行荣获

## “金融支持地方经济贡献单位”称号

本报济宁4月26日讯(通讯员 袁辉)日前,邹城市召开综合考核总结表彰暨工业发展大会,中行济宁邹城支行以优异成绩荣获“金融支持地方经济贡献单位”称号,支行行长蒋涛被评选为“年度优秀企业家”。

2020年以来,中行济宁邹城支行紧紧围绕邹城市委市政府和上级行党委工作部署,把践行普惠金融放在发展首位,不断扩大金融服务供给,降低金融服务门槛,强化疫情防控信贷支持,优先保障疫情控制、民生保障相关领域新增贷款投放;做好信贷服务衔接,对新客户、存量客户、困难客户“分类施策”,简化尽责审查调查事项,切实响应客户需求,提升客户信贷体验,确保业务稳定性及连续性;全面下调贷款利率,对于疫情防控领域小微企业贷款,根据市场同期主要同

业情况执行最优利率,以切实降低企业信贷融资成本,减轻企业负担,为企业复工复产提供强力支撑。

同时,中行济宁邹城支行坚守金融本源,坚持创新引领,依托金融科技赋能,实现“线下业务线上化,线上业务移动化”,积极调整信贷工作思路,畅通线上申贷渠道,大力推广微信、手机银行、企业网银等渠道申贷服务,不断提升客户申贷便利。通过推出“税易贷”、“信用贷”等线上申贷产品,变等客上门为服务上门,主动把金融服务送到客户家门口,对照辖内小微企业、个体工商户清单,逐一明确工作人员,逐一实地走访对接,开展全方位金融服务。支行持续推进“百行进万企”融资对接工作,坚持上门走访,切实了解小微企业的经营情况、融资诉求和实际困难,及时发现金融服务的短板,积极加强产品推介。

账户管理成本高的情况,2019年以来,企业根据便利化乘车,自主关闭了在银行开立的待核查账户,企业实现外汇收入“秒入账、秒结汇”,节省了账户管理和对账成本。

### 四、办理小额特殊退汇业务更快速

政策:货物贸易外汇收支企业名录分类为A类的企业,办理单笔等值5万美元(含)以下的退汇日期与原收、付款日期间隔在180天(不含)以上或由于特殊情况无法原路退汇的业务,无需事前到外汇局办理登记手续,可直接在金融机构办理。

D企业是某橡胶原材料进口A类企业,因业务模式经常会产生5万美元以下的超期限退汇业务,小额特殊退汇业务免于到外汇局办理登记手续后,企业可直接前往结算银行办理,业务时间大幅缩减,更加有利于维护客户关系。

便利化政策旨在赋予银行和企业更多自主权,推动银行真实性单证审核从形式向实质、从事前向事后转变,让遵纪守法、信用良好企业的外汇业务办理更加便利,形成“企业越诚信,手续越便利”“银行越合规,审核越自主”的良性循环。